



VYSOKÁ ŠKOLA BÁŇSKÁ – TECHNICKÁ UNIVERZITA OSTRAVA  
EKONOMICKÁ FAKULTA

KATEDRA FINANCÍ

Posouzení dopadu změn v legislativní úpravě daně z příjmů fyzických osob na vybrané  
poplatníky

Assessment of Impact of Changes in the Legislative Amendment of the Personal  
Income Tax of Selected Taxpayers

Student:	Kristýna Chupíková
Vedoucí bakalářské práce:	Ing. Iveta Ratmanová, Ph. D.

Ostrava 2019

VŠB - Technická univerzita Ostrava  
Ekonomická fakulta  
Katedra financí

## Zadání bakalářské práce

Student: **Kristýna Chupíková**

Studijní program: **B6202 Hospodářská politika a správa**

Studijní obor: **6202R010 Finance**

Téma: **Posouzení dopadu změn v legislativní úpravě daně z příjmů fyzických osob na vybrané poplatníky**  
**Assessment of Impact of Changes in the Legislative Amendment of the Personal Income Tax of Selected Taxpayers**

Jazyk vypracování: **čeština**

Zásady pro vypracování:

1. Úvod
  2. Charakteristika osobní důchodové daně
  3. Popis změn v legislativní úpravě daně z příjmů fyzických osob
  4. Posouzení dopadu změn na vybrané typy poplatníků
  5. Závěr
- Seznam použité literatury  
Seznam zkratek  
Prohlášení o využití výsledků bakalářské práce  
Seznam příloh  
Přílohy

Seznam doporučené odborné literatury:

- KUBÁTOVÁ, Květa. *Daňová teorie a politika*. 7. aktualiz. vyd. Praha: Wolters Kluwer, 2018. 272 s. ISBN 978-80-7598-165-3.
- ŠIROKÝ, Jan. *Daňové teorie s praktickou aplikací*. 2. vyd. Praha: C. H. Beck, 2006. 301 s. ISBN 978-80-7400-005-8.
- VANČUROVÁ, Alena a Lenka LÁCHOVÁ. *Daňový systém ČR 2018*. 14. aktualiz. vyd. Praha: 1. VOX, 2018. 404 s. ISBN 978-80-87480-63-2.

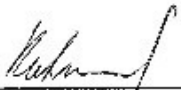
Formální náležitosti a rozsah bakalářské práce stanoví pokyny pro vypracování zveřejněné na webových stránkách fakulty.


Vedoucí bakalářské práce: **Ing. Iveta Ratmanová, Ph.D.**

Datum zadání: 23.11.2018

Datum odevzdání: 10.05.2019




  
Ing. Iveta Ratmanová, Ph.D.  
vedoucí katedry

  
prof. Dr. Ing. Zdeněk Zmeškal  
děkan fakulty

„Prohlašuji, že jsem celou práci, včetně všech příloh, vypracovala samostatně.“

V Ostravě dne 10. 5. 2019

  
.....

Kristýna Chupíková

# Obsah

<b>1</b>	<b>ÚVOD</b>	<b>5</b>
<b>2</b>	<b>CHARAKTERISTIKA OSOBNÍ DŮCHODOVÉ DANĚ</b>	<b>7</b>
2.1	Základní charakteristika daně a její funkce	7
2.2	Klasifikace daní	8
2.3	Daňový systém a daňové požadavky	11
2.4	Osobní důchodová daň	13
2.4.1	Daňový subjekt	13
2.4.2	Předmět daně	14
2.4.3	Základ daně a jeho úprava	15
2.4.4	Sazba daně	16
2.4.5	Výpočet daňové povinnosti	17
2.4.6	Výběr daně	18
2.4.7	Negativní důchodová daň	19
<b>3</b>	<b>POPIS ZMĚN V LEGISLATIVNÍ ÚPRAVĚ DANĚ Z PŘÍJMŮ FYZICKÝCH OSOB</b>	<b>20</b>
3.1	Poplatníci daně	20
3.2	Předmět daně	21
3.3	Základ daně	21
3.4	Výpočet roční daňové povinnosti	23
3.5	Výběr a platba daně z příjmů fyzických osob	25
3.6	Výpočet zálohy na daň z příjmů FO ze závislé činnosti	26
3.7	Legislativní změny v zákoně o daních z příjmů fyzických osob v letech 2012-2019	27
3.7.1	Oblast předmětu daně	28
3.7.2	Oblast základu daně	28
3.7.3	Oblast sazby daně	30
3.7.4	Oblast slev na dani a daňového zvýhodnění	31

3.7.5	Shrnutí nejvýznamnějších změn .....	34
<b>4</b>	<b>POSOUZENÍ DOPADU ZMĚN NA VYBRANÉ TYPY POPLATNÍKŮ .....</b>	<b>37</b>
4.1	Vstupní předpoklady .....	37
4.2	Analýza vlivu legislativních změn na daňové zatížení sledovaného poplatníka v letech 2012-2019.....	38
4.2.1	Skutečné daňové zatížení poplatníka v jednotlivých letech .....	38
4.2.2	Fixní daňové zatížení poplatníka v jednotlivých letech.....	40
4.3	Porovnání daňového zatížení poplatníků v letech 2012-2019 .....	43
4.4	Analýza citlivosti daňového zatížení .....	46
4.4.1	Nezdanitelné části základu daně .....	47
4.4.2	Sazba daně .....	48
4.4.3	Sleva na poplatníka .....	49
4.4.4	Sleva na umístění dítěte .....	51
4.4.5	Základ daně.....	51
4.5	Celkové shrnutí dosažených výsledků .....	53
<b>5</b>	<b>ZÁVĚR.....</b>	<b>57</b>
	<b>SEZNAM POUŽITÉ LITERATURY .....</b>	<b>58</b>
	<b>SEZNAM ZKRATEK.....</b>	<b>61</b>
	<b>PROHLÁŠENÍ O VYUŽITÍ VÝSLEDKŮ BAKALÁŘSKÉ PRÁCE</b>	
	<b>SEZNAM PŘÍLOH</b>	
	<b>PŘÍLOHY</b>	

# 1 Úvod

Daně sehrávaly už v minulosti důležitou roli jak pro jednotlivce, tak pro společnost i stát. Původně se daně vybíraly v podobě naturálií, až se postupně přešlo k peněžní podobě. V průběhu historie se daň měnila a vyvíjela. Měnila se forma daní, význam daní nebo také způsoby výběrů daní. Od vzniku daní již uplynul nějaký čas a daně se staly součástí každodenního života lidí.

Daň lze charakterizovat jako zákonem stanovenou povinnou platbu směřující do veřejných rozpočtů. Z prostředků veřejných rozpočtů jsou potom financovány určité potřeby společnosti, např. ve formě veřejných statků či služeb. Daň, jakožto jeden z nejdůležitějších příjmů veřejného rozpočtu, plní mnoho funkcí.

V současné době existuje celá řada daní, které jsou tříděny dle různých klasifikací. Jednou z nejznámějších daní je osobní důchodová daň. Osobní důchodová daň je v České republice vymezena jako daň z příjmů fyzických osob a je vymezena v zákoně č. 586/1992 Sb., o daních z příjmů. Tento zákon prošel v minulosti mnoha novelizacemi, které výrazně ovlivnily konstrukci daně a výši konečné daňové povinnosti. Tato daň má velice složitou konstrukci a její znalost je výhodou především pro daňové subjekty, kteří si tak mohou snížit svou daňovou povinnost.

Cílem bakalářské práce je posouzení dopadu změn v legislativní úpravě osobní důchodové daně v letech 2012-2019 na vybrané typy poplatníků prostřednictvím ukazatele daňového zatížení.

Bakalářská práce bude rozdělena na část teoretickou a praktickou. Teoretická část se bude skládat ze dvou kapitol. První kapitola bude zaměřena na charakteristiku daně, její vlastnosti, funkce a klasifikaci. Dále bude popsán daňový systém a s ním spojené daňové požadavky, které by měl dobrý daňový systém plnit. Závěrem kapitoly budou charakterizovány hlavní konstrukční prvky osobní důchodové daně, která tvoří stěžejní část bakalářské práce.

Další kapitola bude zaměřena na současnou legislativní úpravu daně z příjmů fyzických osob v podmínkách České republiky. Následně budou vymezeny změny v zákoně o daních z příjmů, ke kterým došlo ve sledovaném období 2012-2019.

V praktické části budou posuzovány dopady změn v legislativní úpravě daně z příjmů fyzických osob v letech 2012-2019 na vybrané typy poplatníků.



Pro toto posouzení budou vybrány nejvýznamnější změny v zákoně o daních z příjmů. Dopad změn v legislativní úpravě osobní důchodové daně na poplatníka bude posuzován na základě daňového zatížení. V závěru praktické části bude provedena analýza citlivosti, která bude posuzovat dopad změny jednotlivého parametru na změnu daňového zatížení a bude provedeno shrnutí zjištěných výsledků.

## **2 Charakteristika osobní důchodové daně**

V této kapitole bude popsána charakteristika daně. Bude zde vysvětleno její teoretické vymezení, vztah daně k veřejným rozpočtům a funkce, které daň plní. Dále zde bude popsán daňový systém, jak obecně, tak v České republice, dále jen ČR, a s ním související daňové požadavky, které by měl správný daňový systém plnit. V neposlední řadě bude definována osobní důchodová daň, která tvoří stěžejní část této práce. Budou zde vysvětleny důležité konstrukční prvky, které tvoří osobní důchodovou daň. Jako např. kdo danou daň platí, z čeho se daň vypočítá, jak se daň vypočítá a jakým způsobem se daň odvádí příslušnému správci daně. Při zpracování této kapitoly se primárně vycházelo zejména z publikací autorů Kubátová, Vančurová a Láchová. Některé daňové aspekty jsou zde zachyceny také z pohledu dalších autorů, kteří se stejně jako výše zmiňované autorky, zabývají daňovou problematikou.

### **2.1 Základní charakteristika daně a její funkce**

Dle Kubátová (2018) lze daň vymezit jako platbu, která se platí na základě zákona povinně a nenávratně. Tato částka směřuje do veřejného rozpočtu a má spoustu vlastností. První vlastností daně je její neúčelovost. Jedná se o takovou platbu, u které poplatníci neovlivňují účel použití vybraných peněžních prostředků do veřejných rozpočtů. Další typickou vlastností této platby je neekvivalenčnost. Neekvivalenčnost znamená, že po zaplacení daně nevzniká daňovému subjektu nárok na získání protihodnoty konkrétního veřejného statku nebo služby. Daň se platí buď v pravidelných časových intervalech, např. při každoročním odvádění daně z příjmů, nebo se může jednat o nepravidelnou platbu, která je odváděna pouze za určitých okolností, jako např. při každém převodu nemovitostí. Od daně je nutno oddělit pojem poplatek, který je často spojován, a v některých případech i zaměňován s pojmem daň. Poplatek je ale na rozdíl od daně vybírán na konkrétní účel, jedná se tedy o účelovou platbu. Tato platba je také placena na základě dobrovolnosti, nepravidelnosti a nenávratnosti. Jedná se např. o poplatek za vystavení pasu, poplatek ze psa. Jak u daně, tak u poplatku jde o příjem do veřejného rozpočtu, do kterého jsou řazeny také půjčky a dary.

Dle Vančurová a Láchová (2018) jsou daně důležitým nástrojem ekonomiky státu, a kromě naplnění veřejného rozpočtu, také plní celou řadu důležitých funkcí. Jedna z nejdůležitějších funkcí daní je fiskální funkce. Jedná se o funkci primární, která

představuje příjem finančních prostředků do veřejného rozpočtu. Alokační funkce se uplatňuje v případě selhání efektivnosti tržních mechanismů. Prostřednictvím alokační funkce stát rozhoduje, co bude financováno z veřejných rozpočtů. Stát se snaží efektivně rozdělovat zdroje v ekonomice tam, kde je jich nejvíce potřeba. Redistribuční funkce představuje přesun důchodů ve společnosti od bohatých jedinců k sociálně slabším. Tato funkce také zmírňuje rozdíly mezi těmito dvěma skupinami obyvatel. Stát vybírá vysoké daně převážně od lidí s vyšším příjmem, a dále prostřednictvím transferů navyšuje příjmy sociálně slabším obyvatelům, např. vyplácením sociálních dávek. Spousta daňových subjektů vnímá daň jako negativní a považují ji za škodlivou. Díky tomu se snaží svou daňovou povinnost omezovat. Stát se proto snaží o určitou motivaci prostřednictvím stimulační funkce. Snaží se poskytovat subjektům různé formy daňových úspor, např. snížení základu daně o ztrátu z minulých let, nebo podporu v podnikání, tzv. „daňové prázdniny.“ Tato stimulace však nemusí být pouze pozitivní. V opačném případě může stát vystavovat subjekty vyššímu zdanění, např. vysoké zdanění alkoholických nápojů a cigaret. Poslední důležitou funkcí je funkce stabilizační. Tato funkce souvisí s hospodářským cyklem. Snaží se tlumit výkyvy v tomto cyklu. V období rozkvětu ekonomiky by měly daně odčerpávat do veřejných rozpočtů větší podíl. Tento podíl pak vytváří dostatečnou rezervu na udržení ekonomiky v dobách krize. Naopak v obdobích, kdy se ekonomika dotýká svého dna, by měl být odváděn do veřejného rozpočtu menší podíl daní. Tento proces napomáhá oživit ekonomiku a zajistit plynulý chod ekonomického cyklu.

Lipovská (2017) rozšiřuje výše zmiňovaný výčet funkcí ještě o jednu funkci, a to o regulační funkci daně. Prostřednictvím této funkce stát usiluje o regulaci rozhodování spotřebitelů, např. zvýšením spotřebních daní stát očekává, že dojde k omezení spotřeby komodit, na které je tato daň uvalena.

## **2.2 Klasifikace daní**

Daně lze klasifikovat dle různých hledisek do více kategorií. Existuje celá řada jednotlivých druhů daní, které se uplatňovaly jak v minulosti, tak v současné době. Existuje mnoho rozdílných způsobů, jak na jednotlivé daně nahlížet. Existuje také spousta rozdílných způsobů srovnání daní, jak v rámci státu, tak v mezistátním srovnání. Jelikož je celková typologie daní velice rozsáhlá, budou v této části práce uvedena pouze hlavní členění daní.

V závislosti na důchod poplatníka Kubátová (2018) člení daně na daně přímé a nepřímé. Přímé daně jsou vybírány v závislosti na důchodu poplatníka. Jelikož je poplatník platí ze svého majetku nebo důchodu, dělí se na důchodové (příjmové) a majetkové. Povinnost zaplatit daň nelze převést na jiný subjekt. Tyto daně jsou přímo adresné, nevyhnutelné a povinné. Nepřímé daně se na rozdíl od daní přímých neplatí přímo. Nepřímé daně nejsou vázány a spojovány s důchodem poplatníka. Poplatník si tuto daň při placení ani neuvědomí, jelikož je obsažena v dané komoditě. Jedná se o daň ze spotřeby, daň z obrátů, daň z přidané hodnoty, dále jen DPH a cla.

Kubátová (2018, str. 20) tvrdí: „*U daní nepřímých se předpokládá, že je subjekt, který daň odvádí, neplatí z vlastního důchodu, ale že je přenáší na jiný subjekt.*“

Široký (2016) dále uvádí další členění daní. Zmiňuje členění dle toho, kdo danou daň odvádí, tzn. členění dle daňového subjektu. Jedná se o jednotlivce, tedy fyzickou osobu, dále jen FO, nebo domácnost, kdy jeden člen v domácnosti odvádí daň za celou domácnost. Dále mohou daň odvádět oba manželé, tzv. manželský splitting neboli společné zdanění manželů. Daň dále mohou odvádět všichni členové domácnosti nebo firma.

Kubátová (2018) uvádí další členění daní dle objektu daně. Toto členění souvisí s předmětem daně, ke kterému se váže daňová povinnost. Dle tohoto členění existuje daň důchodová (příjmová), která se týká důchodu poplatníka (např. mzda, úrok, zisk). Daň, která je spojená se spotřebou zboží nebo služby je daň spotřební. V souvislosti se zdaněním movité věci či nemovitosti existuje daň majetková. V minulosti se používaly také daně z hlavy nebo daně výnosové (tyto daně se používají výjimečně i v současnosti). Další členění daní je na kapitálové a běžné daně. Toto dělení souvisí s veličinou, ze které je daň placena. Kapitálové daně jsou spojeny se stavovou veličinou a jsou stanoveny k určitému datu. Jedná se např. o daně z majetku, kdy objektem daně je jeho stav. Běžné daně zaznamenávají naopak tokovou veličinu, která se zjišťuje za určité časové období, a to rok nebo měsíc. Příkladem běžných daní jsou daně důchodové, DPH nebo daně spotřební.

Dle Široký (2016) je další hledisko třídění daní dle respektování příjmových poměrů poplatníka. Podle tohoto kritéria se daň dělí na daň osobní a „in rem“. Za osobní daň je považována např. osobní důchodová daň, jelikož při jejím výpočtu jsou zohledňovány příjmy daného poplatníka. Naopak daň „in rem“ je nezávislá na výši příjmu

poplatníka. Poplatník tuto daň odvádí při spotřebě komodit, dále pak z titulu vlastnictví majetku nebo z jeho nabytí.

Ke sledování a zjišťování, jaký mají daně dopad na tržní mechanismus, Široký (2008) uvádí třídění daní na distorzní a nedistorzní. S touto klasifikací souvisí dva efekty, které daň vyvolává. Jedná se o důchodový efekt a substituční efekt. Důchodový efekt vzniká při placení každé daně, neboť se poplatníkovi sníží jeho důchod, a tím dochází k omezení spotřeby. V případě, že poplatník začne investovat své zdroje do jiných substitutů s cílem minimalizovat daňovou povinnost, jedná se o substituční efekt, který vyvolávají taktéž některé daně. Daně, které vyvolávají oba tyto efekty, se nazývají daně distorzní. Nedistorzní daně (neutrální daně) jsou naopak daně, které způsobují jen jeden efekt, a to důchodový efekt.

Široký (2008) zmiňuje ještě další členění daní, a to dle vztahu k daňovému základu. Pokud je základ daně vyjádřen v naturálních jednotkách, jako např. u daní spotřebních nebo daní z pozemků, jedná se o daně specifické neboli jednotkové. Pokud je ale daňový základ stanoven v peněžním vyjádření, např. u DPH, výsledná daň bude zjištěna pomocí stanoveného procenta. Tento typ daně se nazývá „ad valorem“ neboli daň k hodnotě.

Jedno z nejdůležitějších členění daní uvádí Kubátová (2018) jako členění dle stupně progresu. Toto členění souvisí s daňovou spravedlností. Může jít o daně progresivní, proporcionální nebo regresivní. Progresivní sazba daně je typická tím, že s růstem důchodu se zvyšuje, kdežto u regresivní sazby daně je princip opačný. Čím vyšší důchod, tím nižší sazba daně. U proporcionální sazby daně se míra zdanění nemění. Je konstantní, i když roste důchod poplatníka. Předposlední klasifikací daní v této práci je třídění dle daňového určení, tzn., do jakého rozpočtu vybrané daně plynou. Dělí se na daně státní, municipální a další. Poslední třídění daní je institucionální, kdy národní a mezinárodní instituce dělí daně do různých skupin. Toto dělení slouží zejména ke zpracování statistických záznamů. Toto třídění provádějí významné instituce, a to Mezinárodní měnový fond, Eurostat nebo Organizace pro ekonomickou spolupráci a rozvoj, dále jen OECD. Dle metodiky OECD jsou daně rozděleny do šesti základních skupin a ostatních podskupin.

## 2.3 Daňový systém a daňové požadavky

Je důležité rozlišovat pojem daňový systém a daňová soustava. Ministerstvo financí (2018) uvádí, že daňová soustava představuje především soubor daní a dalších příjmů, které jsou vybírány do veřejných rozpočtů. Daňový systém je chápán spíše v širším pojetí. Skládá se z daňové soustavy, institucí, které se zabývají výběrem daní, z pravidel výběru daní, vztahů mezi nimi a z dalších nástrojů.

Dle Vančurová a Láchová (2018) je daňový systém tvořen všemi daněmi, které se na určitém území vybírají. Tyto daně mají mezi sebou určité vazby a vztahy, kdy jedna daň může ovlivňovat daň druhou. Mezi těmito daněmi existují pravidla, která se v rámci plynulého chodu ekonomiky a státu musí dodržovat. Daňový systém rovněž zabezpečuje plnění jednotlivých funkcí daní.

Dle Vančurová a Láchová (2018) se daňový systém v ČR skládá z daní přímých a nepřímých. Do přímých daní se řadí daně důchodové (příjmové) a majetkové. Důchodové daně patří mezi nejvýznamnější přímé daně, které jsou spojeny s důchodem poplatníka. Jedná se o daň z příjmů fyzických osob a daň z příjmů právnických osob. Do majetkových daní patří daň z nabytí nemovitých věcí a daň z nemovitých věcí. Mezi daň z nemovitých věcí se dále řadí také daň z pozemků a daň ze staveb. Schéma přímých daní je uvedeno v příloze 1.

Obecné dělení nepřímých daní je dle Vančurová a Láchová (2018) na daně všeobecné a selektivní daně. Do všeobecných daní, které se nazývají také univerzální, patří DPH. Do skupiny selektivních daní patří daně spotřební a daně energetické. Mezi spotřební daně se řadí daň z minerálních olejů, daň z piva, daň z lihu, daň z vína a meziproductů, daň z tabákových výrobků. Do skupiny energetických daní lze zařadit daň ze zemního plynu, daň z pevných paliv a daň z elektřiny. Samostatnou skupinou nepřímých daní jsou daně z užívání, kde se řadí daň silniční. Do nepřímých daní jsou zařazena také cla. Schéma nepřímých daní je uvedeno v příloze 2.

Dobrý daňový systém by měl splňovat celou řadu požadavků. Mezi požadavky, které jsou kladené na dobrý daňový systém jsou dle Vančurová a Láchová (2018) zabezpečení daňového výnosu, spravedlnost a efektivnost, jednoduchost a srozumitelnost, transparentnost, právní perfektnost, pružnost, předvídatelnost a odolnost vůči daňovým únikům. Primárním požadavkem na dobrý daňový systém je zabezpečení daňového výnosu. Důvodem vzniku daní je především naplnění veřejných

rozpočtů. Proto je tento požadavek označován jako primární a nesmí být opomenut. Další důležité požadavky na daňový systém jsou daňová spravedlnost a efektivnost. Příjem do veřejného rozpočtu od různých poplatníků by měl odpovídat jejich užitku ze spotřeby daného statku nebo služby, ale také jejich finančním možnostem. Jedná se o požadavek daňové spravedlnosti. Stát by měl prostřednictvím daní minimálně zasahovat do tržních vztahů, jelikož daně snižují užitek poplatníka. Pokles tohoto užitku je většinou vyšší než výnos do státního rozpočtu. Požadavek na daňovou efektivnost je tedy naplněn v případě minimalizace rozdílů mezi snížením užitku a výnosem veřejného sektoru.

Dobrý daňový systém by měl být především jednoduchý a srozumitelný, aby se v něm dokázal orientovat každý poplatník, jak uvádí Vančurová a Láchová (2018). Nesrozumitelnost a obtížnost se v daném systému orientovat, může přivést poplatníka do stresové situace. Může mít např. obavy z toho, zda správně určil svou daňovou povinnost a zda odvedl předepsanou daň ve správné výši, popřípadě strach ze sankcí za nedodržení podmínek související s odvodem daní. Další z požadavků, který se v posledních letech často objevuje, je transparentnost. Daňový systém by měl být transparentní, tzn., že všichni jedinci by měli vědět, jakým způsobem daně působí, od koho a kam směřují, zkrátka celkový chod by měl být průhledný a veřejně dostupný. Nezbytným požadavkem na dobrý daňový systém je právní perfektnost. Aby byl daný daňový systém účinný, měl by splňovat tento požadavek. Je důležité, aby se zabráňovalo obcházení zákona kvůli nepřesné definici nebo formulaci. Dobrý daňový systém by měl být také pružný, tzn., měl by dobře reagovat na požadavky ve společnosti a změny v ekonomice. Jedná se o požadavek pružnosti daňového systému. Dalším z požadavků je předvídatelnost. Správná konstrukce daně by měla být sestrojena tak, aby dokázala vytvářet odhad daňového výnosu v příštím roce nebo také v následujících letech. Taková konstrukce daně je pak adekvátní pro sestavení plánů rozpočtů. Posledním z požadavků dobrého daňového systému je odolnost vůči daňovým únikům. Tento požadavek se v současné době u jednotlivých států objevuje stále častěji. Proto se také jednotlivé státy snaží přizpůsobit jejich konstrukci daně tomuto požadavku, např. snížením nominálních sazeb daní. Dále pomocí dalších opatření, které budou postihovat jedince, kteří k tomuto požadavku nepřistupují zodpovědně.

Dle Vančurová a Láchová (2018) všech požadavků na dobrý daňový systém docílit nelze. Některé požadavky se navzájem vylučují a působení jednoho požadavku

brání v působení požadavku druhého. Proto je ideální stanovit některé hlavní požadavky jako prioritní a pokusit se je v co největší míře naplnit, a to i v neprospěch jiných.

## 2.4 Osobní důchodová daň

Základní teoretické vymezení osobní důchodové uvádí Kubátová (2018). Osobní důchodová daň je jednou z nejdůležitějších daní daňového systému. Jelikož je placena z důchodu poplatníka, řadí se mezi daně přímé. Platí se za určité zdaňovací období, proto se také nazývá daní tokovou. Výše daňové povinnosti se mění v závislosti na příjmu poplatníka. Tato daň je koncipována tak, že poplatníci s vyšším důchodem platí větší daň než poplatníci s důchodem nízkým, tzn., že zohledňuje sociální postavení poplatníků. Osobní důchodová daň má celou řadu dobrých vlastností, které podporují efektivnost a spravedlnost daňového systému. Tato daň je nastavena tak, aby odpovídala principu platební schopnosti poplatníka. Osobní důchodová daň nezpůsobuje distorze v cenách zboží či služeb. Jelikož této dani podléhají pouze důchody poplatníků, neovlivňuje proto ceny na trhu. Výhodou této daně je, že je průhledná, tzn., že její výši je poplatník schopný dopředu předpokládat na základě jeho příjmu. To o nepřímých daní říct nelze. Tato daň je dobrým makroekonomickým stabilizátorem.

Historie osobní důchodové daně sahá až do 18. století. Osobní důchodová daň patří k těm nejmladším daním. Jak zmiňuje Kubátová (2018), byla poprvé zavedena ve Velké Británii na pomoc financování boje proti Napoleonovi. Postupem času se tato daň měnila, a to hlavně v oblasti sazeb daně, které během světových válek, a hlavně po válce prudce rostly. V 60. letech 20. století v některých zemích, a to ve Velké Británii nebo USA, dosahovaly sazby daně rekordních hodnot. V 80. až 90. letech 20. století docházelo u nás ke snižování sazeb daně. V ČR byla zavedena daň z příjmů fyzických osob daňovou reformou, která proběhla v roce 1993.

V následujících podkapitolách budou uvedeny základní konstrukční prvky osobní důchodové daně.

### 2.4.1 Daňový subjekt

Osoby, které jsou podrobeny dani, jsou označovány jako daňové subjekty. Vančurová a Láchová (2018, str. 14) charakterizují tento pojem následovně: „*Daňový subjekt je osoba podle zákona povinná strpět, odvádět nebo platit daň.*“



Dle Vančurová a Láchová (2018) se za poplatníka považuje daňový subjekt, na jehož majetek nebo příjem se povinnost odvést daň vztahuje. Je to osoba, která je povinná nést daňové břemeno. Poplatníkovi se odvodem daně snižuje jeho disponibilní důchod. Na rozdíl od poplatníka, plátce daně může reálně přenést daň na jiný subjekt a tím se mu nesníží jeho disponibilní důchod, např. u daní ze spotřeby odvádí daň do veřejného rozpočtu, kterou má vybranou od jiných subjektů, prostřednictvím ceny své produkce. Avšak v praxi dochází často k výběru daně prostřednictvím srážky daně u zdroje. Tento typ výběru daně nastává v případě, kdy předmět daně poplatníka je zatížen daní (většinou se jedná o příjem), ale tato daň je vybírána prostřednictvím plátce. Plátce potom tuto daň srazí poplatníkovi a odvede ji státu. Tento typ výběru daně je omezen pouze na daně z příjmů a je velice výhodný. Brání daňovým únikům a snižuje administrativní náklady. Pokud se objevuje u jednoho výběru daně více subjektů, pak se jedná o společné zdanění. Vyskytuje se u FO, např. u manželů, dvou osob ve společně hospodařící domácnosti nebo u skupiny lidí v domácnosti atd.

## **2.4.2 Předmět daně**

Dle Kubátová (2018) je za předmět osobní důchodové daně považován důchod získaný za dané zdaňovací období. Za zdaňovací období u osobní důchodové daně se považuje kalendářní rok. Aby bylo dosaženo principu spravedlnosti, musí být všichni jednotlivci, kterým plynou důchody z různých zdrojů, zdaněni jednotně. Důchod lze chápat jako přírůstek peněžních nebo nepeněžních zdrojů. Celkové pojetí zdanitelného důchodu obsahuje důchody peněžní, důchody nepeněžní, imputované důchody a nerealizované důchody. Peněžní důchody jsou v porovnání s nepeněžními důchody lépe zdanitelné, jelikož je zde vymezena přesná hodnota. V případě nepeněžního důchodu se jedná o důchod naturální nebo důchod získaný směnou. Nepeněžní důchod bývá často osvobozen od daně, jelikož je těžké určit nebo ocenit jeho přesnou výši a také by mohlo docházet k častým daňovým únikům. Tyto důchody bývají často vylučovány daňovými systémy z daňových základů.

Dalším druhem důchodu, který uvádí Kubátová (2018) je tzv. imputovaný důchod. Častým příkladem tohoto typu důchodu je imputovaná renta nebo práce v domácnosti. Imputovaná renta představuje nájemné, které plyne jako příjem vlastníku domu z nájmu placené nájemci. Tento příjem je podroben dani z příjmů. Pokud vlastník domu bydlí společně s nájemci, měl by být také zatížen touto daní, aby byl naplněn

princip spravedlnosti. Imputovaný důchod bývá často označován jako problémový, a proto bývá mnohdy abstrahováno od jeho zahrnutí do základu daně. Dalším problémovým typem důchodu je nerealizovaný důchod. Jinými slovy kapitálový výnos, který plyne subjektům z krátkodobé nebo dlouhodobé držby majetku. Příkladem kapitálového důchodu je držba cenných papírů nebo uměleckých sbírek. Kapitálový důchod představuje důchod, který si poplatník prozatím zahrnuje mezi své příjmy, ale ještě ho nedostal proplacený. Tento typ důchodu sice představuje určitý příjem poplatníka, a tudíž by měl podléhat zdanění, ale z důvodu obtížnosti vymezení tohoto důchodu, se do základu daně nezahrnuje.

Hlavní výnosy osobní důchodové daně plynou dle Kubátová (2018, str.167) z těchto druhů příjmů: „*Důchody pracovní (tvoří asi 3/4 všech zdanitelných příjmů), důchody z podnikání, nájemné, veřejné penze, kapitálové výnosy realizované.*“

### 2.4.3 Základ daně a jeho úprava

Za hlavní jádro základu daně je dle Kubátová (2018) u osobní důchodové daně považován celkový důchod poplatníka, který je upraven (očištěn) o odčitatelné položky neboli nezdánitelné části základu daně. Tyto tzv. úlevové položky jsou upraveny a přizpůsobeny různým sociálním vrstvám nebo rodinám a slouží ke zmírnění konečné daňové povinnosti.

Vančurová (2013) uvádí dvojí dělení zvýhodnění, a to standardní nebo nestandardní. Standardní odpočty jsou většinou stanoveny pevnou částkou. Nejpoužívanější druhy standardního odpočtu jsou odpočty určené pro všechny poplatníky (základní úleva), odpočty určené pro rodinu (dítě, manžel), odpočty určené pro širokou škálu obyvatel (studenti, důchodci). Tento typ odpočtů je typický pro anglosaské daňové systémy. V ČR byl používán do konce roku 2005.

Vančurová (2013) uvádí, že nestandardní úlevy lze uplatnit v závislosti na skutečných výdajích poplatníka a jsou do jisté míry omezeny. Tyto limity jsou stanoveny buď relativně (např. maximální odpočet poskytnutých darů stanoven určitým % ze ZD), nebo absolutně (např. maximální odpočet příspěvku na penzijní připojištění v Kč). Některé druhy odpočtů mají stanovenou minimální výši z důvodu minimalizace administrativních nákladů. Tento typ úlev se snaží poplatníka motivovat k určitému chování, např. ke spoření, pojištění atd. Neznámější druhy odpočtů jsou zaměřeny na

bydlení, charitativní působení nebo zaopatření osob na stáří. Po úpravách ZD o odpočty se zaokrouhluje upravený ZD na celé stokoruny dolů a tvoří částku, z které se vypočítá daň.

#### 2.4.4 Sazba daně

Dalším důležitým konstrukčním prvkem osobní důchodové daně je sazba daně. Sazba daně je: „*Algoritmus, prostřednictvím kterého se ze základu daně (sníženého o odpočty) stanoví základní částka daně.*“ (Vančurová a Láchová, 2018, str. 24)

Vančurová a Láchová (2018) uvádějí, že sazbu daně lze členit dle dvou hledisek. První hledisko členění je dle druhu předmětu daně nebo daňového subjektu, zatímco druhé hledisko členění je v závislosti na velikosti základu daně. Dle druhu předmětu daně se sazby daně dělí na jednotné nebo diferencované. Jednotná sazba daně je identická pro všechny druhy předmětu daně. Používá se např. u daně z nabytí nemovitých věcí nebo u daně z elektřiny. Druhý typ se nazývá diferencovaná sazba daně. Tato sazba daně je rozdílná pro různé druhy předmětu daně, např. DPH podléhá třem sazbám daně dle rozdílného druhu předmětu daně (základní 21 %, dále 15 % a 10 %). Dle vztahu k velikosti základu daně je sazba daně rozdělena na pevnou a relativní. Pevná sazba daně se používá v případě, kdy je základ daně vyjádřen v naturálních jednotkách. Relativní sazba daně je určena procentem ze základu daně v hodnotovém vyjádření (Kč). Relativní sazba daně se dále dělí na lineární (proporcionální) a progresivní sazbu daně. Lineární sazba daně se s růstem základu daně nezvyšuje, proto je její výpočet považován za jednoduchý. Tato sazba daně má většinou podobu stanoveného procenta, které je lineární a nemění se v závislosti na změně základu daně. O progresivní sazbě daně se hovoří v případě, roste-li sazba daně s rostoucím základem daně. V praxi se často používají tzv. pásmové sazby. Základ daně se rozdělí do určitého pásma v závislosti na velikosti daného základu daně. Čím vyšší základ daně, tím vyšší daňové pásmo a tím vyšší sazba daně. Progresivní sazba daně se dále dělí na stupňovitou a klouzavou progresi. Při aplikaci stupňovité progresivní sazby daně může docházet k poklesu disponibilního důchodu jednotlivého poplatníka, pokud se poplatníkovi zvýší jeho příjem tak, že se začlení do vyššího daňového pásma. Překročením tohoto stanoveného limitu bude poplatníkům celý důchod zdaňován vyšší sazbou daně. V praxi se tento typ sazby daně nepoužívá. Na rozdíl od stupňovité progresie, u klouzavé progresie nedochází k poklesu disponibilního důchodu, tudíž poplatník nepřijde k újmě při zvýšení sazby daně. Pokud poplatník

překročí určené daňové pásmo, bude podléhat vyššímu zdanění pouze ta část důchodu, která překročila hranici.

Pro srovnání sazeb osobní důchodové daně v jiných státech jsou v tabulce 2.1 uvedeny sazby osobní důchodové daně v zemích Evropské unie v roce 2018. Na základě tohoto přehledu je ČR považována za jednu ze zemí s nejnižší sazbou daně.

Tab. 2.1 Nejvyšší zákonné sazby daně z příjmů fyzických osob (včetně přírážek) v zemích Evropské unie v roce 2018 (%)

<b>Země</b>	<b>Sazba daně</b>	<b>Země</b>	<b>Sazba daně</b>
Belgie	53,2	Litva	15,0
Bulharsko	10,0	Lucembursko	45,8
ČR	15,0	Maďarsko	15,0
Dánsko	55,8	Malta	35,0
Německo	47,5	Nizozemsko	52,0
Estonsko	20,0	Rakousko	50,0
Irsko	48,0	Polsko	32,0
Řecko	55,0	Portugalsko	53,0
Španělsko	43,5	Rumunsko	10,0
Francie	51,5	Slovinsko	50,0
Chorvatsko	42,5	Slovensko	25,0
Itálie	47,2	Finsko	51,1
Kypr	35,0	Švédsko	57,1
Lotyšsko	31,4	Velká Británie	45,0

Zdroj: *Vlastní zpracování dle Evropská komise, 2018*

#### 2.4.5 Výpočet daňové povinnosti

Jak uvádí Kubátová (2018), výchozím bodem pro výpočet daňové povinnosti u osobní důchodové daně je stanovení základu daně. Do základu daně jsou zahrnovány všechny příjmy poplatníka, až na příjmy osvobozené od daně a příjmy, které nejsou předmětem daně. Zjištěný základ daně se sníží o odčitatelné položky a vznikne upravený základ daně. Po vynásobení tohoto základu daně sazbou daně vzniká daň před slevami. Tato daň lze následně snížit o slevy na dani. Na rozdíl od nezdanitelných částí základů daně, které snižují základ daně, tak slevy na dani snižují vypočtenou daň.

Tyto slevy se dle Vančurová (2013) dělí na absolutní a relativní. Absolutní sleva na dani vyjadřuje hodnotu slevy, která je dána určitou peněžní částkou. Naopak relativní sleva na dani je vyjádřena procentem. Autorka ve své publikaci také uvádí kategorizaci slev na dani. Jednou z kategorií jsou sociální slevy, které podporují sociální situaci jak jednotlivce, tak domácnosti. V závislosti, zda si poplatník uplatňuje slevu sám na sebe nebo na někoho ze své domácnosti, se sociální slevy dělí na slevy na poplatníka (základní, na invaliditu, na studenta) nebo na vyživovanou osobu (manžel/manželka, dítě). Další z kategorií slev je sleva na zaměstnance se zdravotním postižením.

#### **2.4.6 Výběr daně**

Dle Vančurová a Láchová (2018) po odečtení jednotlivých slev vzniká výsledná daň, která je odvedena příslušnému správci daně. Výběr daně představuje proces, kdy se daň dostává od poplatníka do veřejného rozpočtu prostřednictvím správce daně. Výběr daní je spojen s řadou pravidel. Stát se musí snažit zajistit přímý a plynulý tok vybraných daní do rozpočtu, zároveň by ale tento výběr neměl omezovat daňové subjekty. Výběr daně by měl být bezstarostný a také s co nejnižšími administrativními náklady.

Dvořáková a kol. (2018) uvádí, že výběr daně je úzce spojen s podáním daňového přiznání, které podává poplatník v termínu pro podání daňového přiznání na základě pravidel stanovených zákonem. Daňové přiznání může být buď řádné, opravné nebo dodatečné. Řádné daňové přiznání se podává v termínu pro podání daňového přiznání a musí zde být vypočtena konečná daňová povinnost. Pokud chce poplatník před uplynutím lhůty nahradit stávající daňové přiznání nebo vyúčtování daně, může tak učinit prostřednictvím opravného daňového přiznání. Dodatečné daňové přiznání podává poplatník, pokud po podání řádného daňového přiznání zjistí, že má zaplatit vyšší daň je jeho poslední známá daňová povinnost.

Jak uvádí Brychta a kol. (2013), daňové přiznání musí obsahovat příjmy poplatníka, položky slev na dani a daňová zvýhodnění na děti. Na základě vyčíslené daně v tomto daňovém přiznání je daňový subjekt povinen tuto zjištěnou daň odvést příslušnému správci daně.

Dle Vančurová a Láchová (2018) platí, že daň je splatná v poslední den lhůty pro podání daňového přiznání. Daňové subjekty podávají daňové přiznání zpravidla za období (nebo na období), kterým je většinou kalendářní rok. Pokud by byla každá daň

splatná až v poslední den lhůty pro podání daňového přiznání, docházelo by k nerovnoměrnému naplnění veřejného rozpočtu nebo by vznikaly vysoké požadavky na velikost likvidních prostředků v dané ekonomice ke dni splatnosti. Z těchto důvodů jsou některé daně vybírány formou částečného výběru již v průběhu zdaňovacího období. Obvykle u daní vybíraných za zdaňovací období, je povinnost odvádět zálohy na daň během zdaňovacího období. Typickým příkladem daně, z které se odvádí zálohy, je v ČR daň z příjmů. Tato povinnost odvádět v průběhu zdaňovacího období zálohy na daň spadá na plátce daně. Na konci zdaňovacího období se pouze určí rozdíl mezi konečnou daní a zaplacenými zálohami. Následně vzniká buď doplatek (pokud jsou zálohy větší celková daň) nebo přeplatek (daň větší než zaplacené zálohy). Mezi další možnosti výběru daně patří splátka daně v průběhu zdaňovacího roku (u kapitálových daní) nebo prostřednictvím srážky daně u zdroje. Tento způsob výběru daně snižuje administrativní náklady na výběr daně, zvyšuje rychlost ve výběru a snižuje daňové úniky. Srážka daně u zdroje představuje výpočet a následný odvod daně plátcem, příslušnému správci daně.

#### **2.4.7 Negativní důchodová daň**

Dle Kubátová (2018) je negativní důchodová daň úzce spojena se sociální politikou dané země. Je jistou alternativou ve vyplácení dávek daňovým subjektům. V případě, že daný daňový subjekt nepracuje, dostává na základě systému daní a sociálních dávek životní minimum. Jedná se o částku, která je mnohdy vyšší než jejich čistý příjem, proto jsou tito poplatníci odrazováni od práce. Nízkopříjmoví poplatníci dostávají na základě systému daní a sociálních dávek životní minimum. Cílem negativní důchodové daně je motivovat poplatníky i s těmi nejnižšími příjmy k práci. Základní princip fungování negativní daně ve státu je, že nízkopříjmoví poplatníci do určité hranice nebudou odvádět daň ze svých příjmů, ale ještě jim bude od státu vyplacen příspěvek (dávka).

Kubátová (2018) dále uvádí, že v praxi se tato daň však nevyskytuje, jelikož její fungování je velice složité. V ČR však existuje alternativa této daně. Jedná se o daňová zvýhodnění na děti. Tento specifický druh slevy je však omezen pouze na poplatníky s dětmi. Poplatníková daň se tak sníží o částku daňového zvýhodnění. Tato alternativa negativní daně v ČR se nevztahuje na bezdětného poplatníka.

### **3 Popis změn v legislativní úpravě daně z příjmů fyzických osob**

Následující kapitola je zaměřena na legislativní úpravu daně z příjmů fyzických osob a na její změny v letech 2012-2019. V první části kapitoly budou uvedeny základní pojmy týkající se osobní důchodové daně, kterou v ČR představuje daň z příjmů fyzických osob. Budou zde charakterizovány základní konstrukční prvky daně z příjmů fyzických osob dle legislativní úpravy v roce 2019. Jelikož byl tento zákon v průběhu minulých let často novelizován, bude druhá část této kapitoly zaměřena na legislativní změny v konstrukčních prvcích daně z příjmů fyzických osob v letech 2012-2019.

Daň z příjmů fyzických osob vstoupila v platnost reformou daňového systému v roce 1993. Tato daň je uvalena na veškeré zdanitelné příjmy poplatníků, kteří jsou povinni tuto daň platit „přímo“. Proto se daň z příjmů fyzických osob řadí mezi daně přímé. Tato daň je upravena zákonem o daních z příjmů č. 586/1992 Sb., v pozdějším znění, dále jen ZDP. Kromě daně z příjmů fyzických osob upravuje tento zákon také daň z příjmů právnických osob. Daně z příjmů jsou důležitým příjmem veřejných rozpočtů.

Dle Vančurová a Láchová (2018) jejich relativní výnos v minulých letech klesal, to bylo způsobeno především finanční krizí nebo změnami v konstrukčních prvcích této daně.

#### **3.1 Poplatníci daně**

Za poplatníky daně z příjmů fyzických osob jsou považovány všechny FO. Dle § 2 ZDP se dělí na dvě kategorie, a to na daňové rezidenty a daňové nerezidenty. Daňový rezident je poplatník, jehož trvalá adresa se nachází na území ČR nebo se zde obvykle zdržuje, a to alespoň 183 dnů v daném kalendářním roce. Tito rezidenti mají daňovou povinnost, která jim vzniká jak z příjmů plynoucích ze zdrojů v ČR, tak ze zdrojů ze zahraničí. Druhou skupinou poplatníků jsou daňové nerezidenti, kterým plynou příjmy ze zdrojů pouze na území ČR a na tyto příjmy se vztahuje daňová povinnost. Mezi daňové nerezidenty se také řadí osoby, které na území ČR studují nebo se zde léčí, a to i v případě, že zde pobývají více než 183 dní v daném kalendářním roce.

## 3.2 Předmět daně

Během roku plynou FO různé druhy příjmů (peněžní i nepeněžní). Tyto druhy příjmů jsou předmětem daně z příjmů fyzických osob, a jsou upraveny v § 3 ZDP. Jedná se o příjmy ze závislé činnosti (§ 6), příjmy ze samostatné činnosti (§ 7), příjmy z kapitálového majetku (§ 8), příjmy z nájmu (§ 9) a ostatní příjmy (§ 10), které byly dosaženy poplatníkem za zdaňovací období.

Vančurová a Láchová (2018) uvádí, že příjmy dle § 6 a § 7 ZDP bývají dosaženy soustavnou činností a tvoří hlavní celoživotní důchod poplatníka. Příjmy dle § 8 a § 9 ZDP jsou spojeny s vlastnictvím majetku. Do příjmů dle § 10 ZDP jsou zahrnuty ostatní příjmy.

V textu zákona jsou dále uvedeny také příjmy, které nejsou předmětem daně, tzv. negativní vymezení daně. Jedná se o přijaté úvěry nebo zápůjčky (existují výjimky), příjmy související s rozšířením společného jmění manželů, příjem plynoucí z titulu spravedlivého zadostiučinění přiznaného Evropským soudem pro lidská práva, příjmy au-pair, částka uhrazená zdravotní pojišťovnou, o kterou byl překročen limit regulačních poplatků a doplatků na léčiva a jiné. Celkový výčet negativního vymezení daně je uveden v § 3 odst. 4 ZDP.

Od negativního vymezení daně je nutno odlišit pojem osvobození od daně. Jedná se o příjmy, které jsou předmětem daně, ale při splnění určitých podmínek uvedené v zákoně, jsou tyto příjmy od daně osvobozeny. Jelikož existuje nespočet osvobozených příjmů od daně, je zde uveden pouze krátký výčet osvobozených příjmů, které jsou vymezeny v § 4 ZDP, např. příjmy v podobě stipendia z prostředků krajů, obcí, vysokých škol, příjem v podobě daňového bonusu, některé příjmy z prodeje majetku, příjem z prodeje ceny z veřejné soutěže, naturální plnění poskytované prezidentu republiky, plnění z vyživovací povinnosti, určitý typ dávek a další.

## 3.3 Základ daně

Pro výpočet daňové povinnosti je nezbytně nutné znát základ daně, který představuje nejdůležitější konstrukční prvek daně z příjmů fyzických osob. Příjmy plynoucí poplatníkovi během roku mají odlišný charakter. Proto se za jednotlivé druhy příjmů vyčísľují samostatně, tzv. dílčí základy daně, dále jen DZD. Po vyčíslení jednotlivých DZD lze vymezit celkový základ daně jako součet DZD.



Vymezení ZD lze najít v § 5 odst. 1 ZDP: „*Základem daně je částka, o kterou příjmy plynoucí poplatníkovi ve zdaňovacím období přesahují výdaje prokazatelně vynaložené na jejich dosažení, zajištění a udržení, pokud dále u jednotlivých příjmů podle § 6 až 10 není stanoveno jinak.*“

Obecné vymezení příjmů vstupujících do základu daně z příjmů fyzických osob je uvedeno v tabulce 3.1.

Tab. 3.1 Vymezení příjmů vstupujících do základu daně z příjmů fyzických osob

veškeré příjmy poplatníka	
- příjmy vyňaté ze zdanění (tj. příjmy, které nejsou předmětem daně)	
= příjmy podléhající dani	
- osvobozené příjmy	
= příjmy zahrnované do (běžného) základu daně	= příjmy tvořící samostatné základy daně

Zdroj: Vančurová a Láchová, 2018 (str. 163)

Do základu daně nejsou zahrnovány příjmy, které nejsou předmětem daně a dále příjmy od daně osvobozené. Dle § 5 odst. 5 ZDP se do základu daně dále nezahrnují příjmy tvořící samostatný základ daně, které jsou zdaňovány zvláštní sazbou daně dle § 36 ZDP.

Stanovení DZD je popsáno dle jednotlivých postupů v § 6 až 10 ZDP. Za DZD u příjmů ze závislé činnosti (§ 6 ZDP) jsou považovány příjmy navýšené o povinné pojistné na sociální zabezpečení, příspěvek na státní politiku zaměstnanosti a pojistné na všeobecné zdravotní pojištění placené zaměstnavatelem, dále jen „povinné pojistné“. Vůči tomuto druhu příjmu nelze uplatnit výdaje. Další druh příjmů, vůči kterému naopak lze uplatňovat výdaje na jejich dosažení, zajištění a udržení, jsou příjmy ze samostatné činnosti (§ 7 ZDP) a příjmy z nájmu (§ 9 ZDP). Po odečtení těchto výdajů vzniká DZD, který může být jak kladný, tak záporný. Výdaje, které si daný poplatník může uplatňovat, jsou buď v prokázané výši, nebo ve formě paušálu. Posledním typem příjmů jsou příjmy z kapitálového majetku (§ 8 ZDP) a ostatní příjmy (§ 10 ZDP). Jejich společnou vlastností je, že výsledný DZD nemůže být záporný. Navíc u příjmů z kapitálového majetku nelze uplatnit výdaje, kdežto u ostatních příjmů to lze. Schéma tvorby dílčího základu daně je uvedeno v příloze 3.

Dle Štohl (2018) výsledná hodnota základu daně je tvořena ze součtů těchto DZD, vyjma DZD ze závislé činnosti.

Dle Vančurová a Láchová (2018, str. 167) však platí: „*Základ daně z příjmů fyzických osob nemůže být nižší než dílčí základ daně ze závislé činnosti.*“

Pokud je výsledná hodnota záporná, vzniká daňová ztráta, kterou lze dle § 5 ZDP uplatnit (odečíst od ZD) v následujících pěti letech zdaňovacího období.

### 3.4 Výpočet roční daňové povinnosti

Za základní konstrukční prvek pro zjištění konečné daňové povinnosti je považován základ daně. Ten lze upravit prostřednictvím nezdanitelných částí základu daně, které jsou vymezeny v § 15 ZDP. Poplatník si může odečíst od základu daně hodnotu bezúplatného plnění poskytnutého obcím, krajům, organizačním složkám státu a dalším subjektům vymezených v ZDP. Velikost hodnoty bezúplatného plnění musí být vyšší než 2 % ze základu daně nebo činit alespoň 1000 Kč. Maximální výše odečtení bezúplatného plnění činí 15 % ze základu daně. Poplatník si dále může snížit základ daně o 3 000 Kč za darování krve zdravotnickému zařízení. Další položkou snižující základ daně jsou úroky z úvěrů (druhy úvěrů jsou vymezeny v § 15 odst. 3 ZDP), které byly zaplacený v daném zdaňovacím období. Maximální hodnota zaplacených úroků, kterými lze snížit základ daně činí 300 000 Kč. Dalším typem položek, které lze odečíst od základu daně jsou obecně příspěvky zaplacené poplatníkem (§ 15 odst. 5 ZDP). Jedná se o příspěvek na penzijní připojištění se státním příspěvkem, příspěvek na penzijní pojištění nebo příspěvek na doplňkové penzijní spoření. V úhrnu lze odečíst u každého tohoto příspěvku maximálně 24 000 Kč za zdaňovací období. V § 15 odst. 6 ZDP jsou uvedeny podmínky snížení základu daně prostřednictvím pojistného na soukromé životní pojištění. Posledními položkami, které snižují základ daně, jsou členské příspěvky zaplacené členem odborové organizace, do výše max. 3 000 Kč za rok (§ 15 odst. 7 ZDP) a úhrady za zkoušky ověřující výsledky vzdělávání (§ 15 odst. 8 ZDP).

Po odečtení nestandardních položek od základu daně vzniká základ daně po snížení těchto položek, který se zaokrouhluje na celé stokoruny dolů. Zaokrouhlená hodnota základu daně se dále vynásobí 15% sazbou daně dle § 16 ZDP. V § 16a ZDP je vymezeno solidární zvýšení daně ve výši 7 %. Tomuto navýšení je podrobena částka vzniklá z kladného rozdílu mezi příjmy dle § 6, § 7 ZDP a 48násobku roční průměrné mzdy.

Vančurová a Láchová (2018) doplňují problematiku solidárního zvýšení daně o limity pro stanovení solidární daně, a to částky maximálního vyměřovacího základu pro sociální pojištění.

Po úpravách základu daně vzniká daňová povinnost poplatníka. Tu lze dále snížit prostřednictvím slev na dani dle § 35ba, § 35bb a § 35bc ZDP. Mezi základní slevy, o které si může poplatník snížit svoji daňovou povinnost, se řadí tyto slevy uvedené v tabulce 3.2.

Tab. 3.2 Slevy na dani pro FO

Typy slev	Částka	Podmínky dle ZDP
základní sleva na poplatníka	24 840 Kč	vždy v roční výši, viz. § 35ba ZDP
sleva na manžela (manželku) + průkaz ZTP/P (dvojnásobek)	24 840 Kč 49 680 Kč	žijící s poplatníkem ve společné domácnosti a nemá příjmy vyšší jak 68 000 Kč (za zdaňovací období), viz. § 35ba ZDP
základní sleva na invaliditu	2 520 Kč	invalidita 1. a 2. stupně, viz. § 35ba ZDP
rozšířená sleva na invaliditu	5 040 Kč	invalidita 3. stupně, viz. § 35ba ZDP
sleva držitele průkazu ZTP/P	16 140 Kč	nárok na průkaz ZTP/P, viz. § 35ba ZDP
sleva na studenta	4 020 Kč	tato sleva platí do věku 26 let nebo 28 let u doktorského studia, viz. § 35ba ZDP
sleva na umístění dítěte	max. do výše minimální mzdy 13 350 Kč	velikost slevy odpovídá výdajům, které musí poplatník prokazatelně vynaložit za dané zdaňovací období za umístění dítěte v předškolním zařízení, viz. § 35bb ZDP
sleva na evidenci tržeb	5 000 Kč	lze uplatnit ve zdaňovacím období, kdy došlo k první evidenci tržby, viz. § 35bc ZDP

Zdroj: vlastní zpracování dle ZDP (2019)

Macháček (2019) tvrdí, že specifickou položkou, která se liší v možnosti uplatnění oproti výše zmiňovaným slevám, je daňové zvýhodnění. Existují tři formy daňového zvýhodnění, a to sleva na dani, daňový bonus nebo kombinace slevy na dani a daňového bonusu. Slevu na dani lze uplatnit do výše daňové povinnosti (minimální výše daňové povinnosti je vždy rovna nule). Forma daňového bonusu představuje situaci, kdy daňové zvýhodnění je vyšší než daňová povinnost. U kombinace slevy na dani a daňového

bonusu lze uplatnit daňové zvýhodnění, pokud tato částka daňového zvýhodnění je vyšší než daňová povinnost.

Daňový bonus vzniká při následujících podmínkách dle § 35c ZDP:

- součet DZD § 6 a DZD § 7 musí činit alespoň šestinásobek minimální mzdy k novému zdaňovacímu období, a to 80 100 Kč v roce 2019,
- minimální částka, s kterou vzniká nárok na bonus, musí činit alespoň 100 Kč,
- maximální částka výplaty daňového bonusu je 60 300 Kč.

Dle § 35c ZDP si daňové zvýhodnění může uplatnit poplatník, který žije ve společné domácnosti s dítětem. Výčet daňového zvýhodnění je uveden v § 35c ZDP, jedná se o 15 204 Kč na jedno dítě, 19 404 Kč na druhé dítě, 24 204 Kč na třetí a každé další dítě. Pokud je navíc dítě držitelem ZTP/P průkazu, zvyšuje se částka daňového zvýhodnění na dvojnásobek. Poplatník si může uplatnit toto zvýhodnění za celé zdaňovací období, nebo pokud nevyživuje dítě po celý rok, může si uplatnit 1/12 z roční částky daňového zvýhodnění za každý měsíc, včetně měsíce narození dítěte. Schéma výpočtu daně z příjmů fyzických osob je uvedeno v příloze 4.

### **3.5 Výběr a platba daně z příjmů fyzických osob**

Daňové přiznání je povinen podat poplatník splňující podmínky dle § 38g ZDP. Každá FO v ČR má povinnost podat daňové přiznání, pokud její roční příjmy byly vyšší než 15 000 Kč. To se však nevztahuje na osoby, jejichž příjmy podléhají srážkové dani nebo na osoby, které mají příjmy osvobozené od daně. Povinnost podat daňové přiznání se však vztahuje i na osoby vykazující ztrátu (i když nepřekročili limit 15 000 Kč). Pokud se poplatníkovi zvýší jeho základ daně o solidární zvýšení daně, je povinen taktéž podat daňové přiznání. Pokud plynou poplatníkovi příjmy dle § 6 ZDP, tzn. ze závislé činnosti, a má u všech zaměstnavatelů podepsané Prohlášení poplatníka daně z příjmů fyzických osob ze závislé činnosti a funkčních požitků, dále jen prohlášení k dani, není tento poplatník povinen podávat daňové přiznání (pokud nemá příjmy dle § 7 až § 10 vyšší než 6 000 Kč). Úplný výčet je uveden v § 38g ZDP. Dle § 16b ZDP se za zdaňovací období této daně považuje kalendářní rok. Termín pro podání daňového přiznání je nejpozději do konce třetího měsíce po uplynutí zdaňovacího období. V případě, že podává daňové přiznání daňový poradce nebo advokát, lhůta pro podání daňového přiznání se prodlužuje

na dobu šesti měsíců po uplynutí zdaňovacího období. Daň z příjmů fyzických osob je splatná v poslední den lhůty pro podání daňového přiznání.

U daně z příjmů fyzických osob se daná daň odvádí dvěma způsoby. Buď se jedná o jednorázovou platbu, nebo existuje mnohem častěji využívaný způsob, a to výběr prostřednictvím zálohy na daň z příjmů, které se platí v průběhu zálohového období. Dle § 38a ZDP se za zálohové období považuje: *„Období od prvního dne následujícího po uplynutí posledního dne lhůty pro podání daňového přiznání za minulé zdaňovací období do posledního dne lhůty pro podání daňového přiznání v následujícím zdaňovacím období.“*

Velikost placené zálohy vychází z tzv. poslední známé daňové povinnosti (zjištěná poplatníkem a uvedená v řádném daňovém přiznání za minulé zdaňovací období). Podmínky pro odvod záloh z poslední známé daňové povinnosti jsou upraveny v § 38a odst. 3,4 ZDP.

Štohl (2018, str. 58) upozorňuje: *„Zálohové období nelze ztotožňovat se zdaňovacím obdobím.“*

U daně z příjmů ze závislé činnosti (§ 6 ZDP) existuje rozdílný způsob výběru a placení záloh. Tento specifický způsob odvodu záloh je upraven v § 38h ZDP. Zálohy na daň z příjmů odvádí plátce daně, tedy zaměstnavatel. Postup výpočtu a výběru, respektive placení záloh je uveden v následující části.

### **3.6 Výpočet zálohy na daň z příjmů FO ze závislé činnosti**

Postup výpočtu zálohy na daň z příjmů fyzických osob ze závislé činnosti je uveden v § 38h ZDP. Základ pro výpočet zálohy je tvořen z veškerých příjmů poplatníka plynoucích dle § 6 ZDP (kromě příjmů, které jsou daněny zvláštní sazbou daně dle § 36 ZDP). Tento základ je dále očištěný o položky negativního vymezení daně a o položky osvobozené od této daně a navýšený o pojistné na sociální pojištění (25 %) a pojistné na zdravotní pojištění (9 %), které odvádí zaměstnavatel za své zaměstnance.

Po těchto úpravách vzniká základ pro výpočet zálohy, tzv. „superhrubá mzda“, která se zaokrouhluje v měsíčním zúčtování na celé stokoruny nahoru. Vynásobením zaokrouhlené částky 15% sazbou daně vzniká záloha na daň z příjmů, kterou lze dle § 38h odst. 4 ZDP dále upravit o položky slevy na dani a daňového zvýhodnění. Těchto slev však může poplatník využít jen v případě, že má podepsané prohlášení k dani

u hlavního zaměstnavatele dle § 38k odst. 4 ZDP. Výše uplatnění těchto slev činí 1/12 z roční částky slev a daňového zvýhodnění dle § 35d ZDP. Kompletní výčet slev na dani je uveden v § 35ba, § 35bc ZDP. U výpočtu měsíční daňové povinnosti nelze uplatňovat slevu na manžela/manželku a slevu na umístění dítěte. Po odečtení těchto slev vzniká měsíční záloha, kterou zaměstnavatel (plátce) srazí ze mzdy zaměstnanci (poplatníkovi). Pokud poplatník nepodepsal prohlášení k dani, nemá nárok na slevy na dani, ani na daňové zvýhodnění. Algoritmus výpočtu zálohy na daň je uveden v příloze 5.

Dle Dvořáková a kol. (2016) plynou-li poplatníkovi během roku příjmy pouze ze závislé činnosti, nemusí tento poplatník podávat daňové přiznání, ale může požádat svého zaměstnavatele o roční zúčtování záloh. Pokud o toto zúčtování nepožádá, jeho daňová povinnost je splněna srážkou záloh z hrubé mzdy poplatníka.

Dle definice vymezené v § 38h odst. 10 ZDP je možno vymežit termín pro odvod záloh: „Plátce daně je povinen odvést úhrn sražených záloh nebo úhrn částek, které měly být jako zálohy na daň sraženy, nejpozději do 20. dne kalendářního měsíce, v němž povinnost srazit zálohy vznikla“.

### **3.7 Legislativní změny v zákoně o daních z příjmů fyzických osob v letech 2012-2019**

První část této kapitoly byla věnována legislativní úpravě daně z příjmů fyzických osob dle platné legislativy ZDP ve znění platném pro rok 2019. Byly zde vymezeny základní konstrukční prvky, které se používají při výpočtu daně z příjmů fyzických osob.

Jednotlivé položky ovlivňující konečnou daňovou povinnost se v čase vyvíjely a měnily. Některé změny byly pouze v oblasti terminologie daně, jiné svou změnou ovlivnily celkový výpočet daňové povinnosti. Druhá část této kapitoly bude proto zaměřena na hlavní změny v legislativní úpravě daně z příjmů fyzických osob, ke kterým došlo v letech 2012-2019. Jelikož došlo v minulosti k řadě změn, následně budou přiblíženy pouze ty nejdůležitější změny, které budou posuzovány v závislosti na pořadí při výpočtu daňové povinnosti. Budou zde posuzovány jednotlivé hlavní změny v legislativní úpravě daně z příjmů fyzických osob, ke kterým došlo v minulosti od roku 2012, a jak se v průběhu let vyvíjely až do současné podoby. Při zpracování jednotlivých změn se vycházelo ze ZDP ve znění platném k počátku zdaňovacího období v jednotlivých letech 2012-2019 a z dat Finanční správy.

### 3.7.1 Oblast předmětu daně

V oblasti předmětu daně došlo v minulosti k řadě změn. Jednalo se o změny v rozsahu vymezení příjmů, které nejsou předmětem daně a osvobozených příjmů v ZDP. Jednou z hlavních změn v legislativní úpravě daně z příjmů fyzických osob bylo zrušení daně dědické, respektive její přesunutí do ZDP.

Finanční správa (2014) uvádí, že od 1. 1. 2014 je do zákona o daních z příjmů zahrnuta daň dědická, která byla dříve součástí zákona č. 357/1992 Sb., o dani dědické, dani darovací a dani z převodu nemovitostí. V zákoně o daních z příjmů je tato daň nazývána jako bezúplatný příjem a dle § 4a je od daně z příjmů osvobozena při splnění stanovených podmínek. Počínaje rokem 2015 proběhly změny v terminologii předmětu daně. V § 6 ZDP se příjmy ze závislé činnosti nazývaly příjmy ze závislé činnosti a funkční požitky. Nahrazeny byly také příjmy z podnikání a z jiné samostatné výdělečné činnosti dle § 7 ZDP za příjmy ze samostatné činnosti. Ke změně v názvu příjmu došlo také v § 9, kdy příjmy z pronájmu byly přejmenovány na příjmy z nájmu.

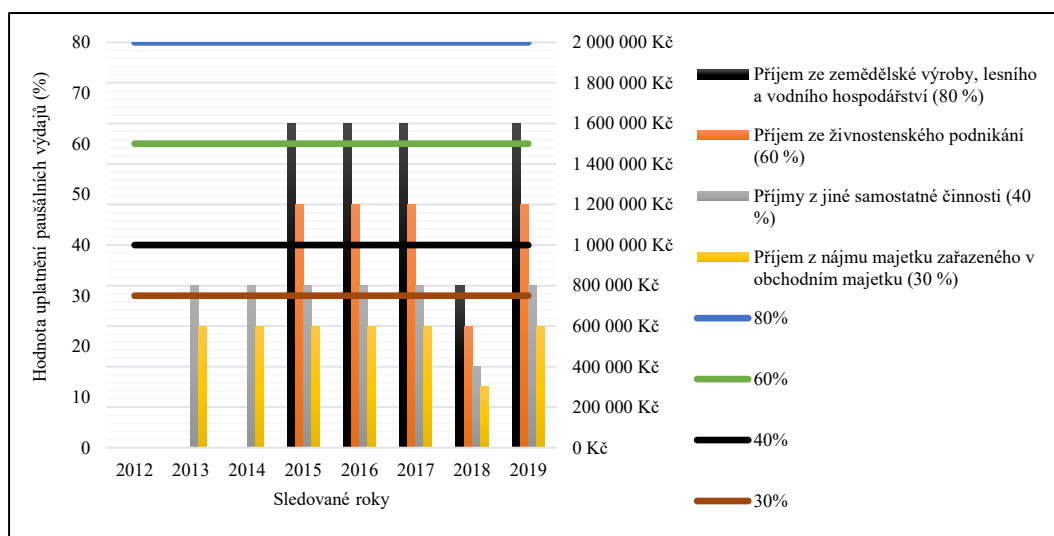
### 3.7.2 Oblast základu daně

V oblasti tvorby základu daně byly v minulosti zaznamenány změny, konkrétně ve stanovení DZD. V těchto DZD docházelo ke změnám v uplatňování výdajů vůči § 7, § 9 a § 10 ZDP. V průběhu let se měnily maximální hranice pro uplatnění paušálních výdajů. Nicméně paušální sazby pro uplatnění výdajů se během sledovaných let neměnily. Poplatník si tak mohl uplatnit výdaje ve výši:

- 80 % z příjmů ze zemědělské výroby, lesního a vodního hospodářství, z příjmů z živnostenského podnikání řemeslného,
- 60 % z příjmů z živnostenského podnikání,
- 40 % z příjmů ze samostatné činnosti,
- 30 % z příjmů z nájmu.

Maximální limity pro uplatnění paušálních výdajů jsou znázorněny na obrázku 3.1.

Obr. 3.1 Maximální hranice pro uplatnění paušálních výdajů v letech 2012-2019 (Kč)



Zdroj: vlastní zpracování dle ZDP (2012-2019)

Do konce roku 2012 neexistoval maximální limit pro paušální výdaje. V roce 2013 byly zavedeny limity výdajových paušálů. Tyto limity jsou uplatňovány i v současné době. V roce 2013 a 2014 se však maximální hranice pro uplatnění výdajových paušálů nevztahovala na osoby, které měli příjem ze zemědělství nebo z živnostenského podnikání. Výdajové paušály si mohli uplatnit pouze ti podnikatelé, kterým plynou příjmy pouze z jiné samostatné činnosti nebo příjem z nájmu majetku zařazeného v obchodním majetku, zároveň jejich příjem není vyšší než 2 mil. Kč za rok. Od roku 2015 se maximální hranice pro uplatnění paušálních výdajů dotýká také zemědělců a živnostníků. V roce 2018 proběhla největší změna týkající se stropů výdajových paušálů. Došlo ke snížení této hranice o polovinu. Snížila se také částka příjmů pro uplatnění paušálních výdajů, a to na 1 mil. Kč. V roce 2019 se částky stropů opět vrátily do původní výše před rokem 2018. Se zvýšením částek se zvýšila zároveň maximální částka pro uplatnění výdajových paušálů na 2 mil. Kč. Hodnoty maximálního uplatnění paušálních výdajů v letech 2012-2019 jsou uvedeny v příloze 6.

Po zhodnocení změn v dílčích základech daně budou vymezeny změny v položkách snižující základ daně. Dle § 15 ZDP lze od základu daně odečíst tzv. nezdanitelné části základu daně. V tomto paragrafu došlo v průběhu let ke změnám, a to jak v oblasti terminologie, tak v oblasti změn parametrů, které svou věcnou podstatou ovlivňují úpravu základu daně. Mezi nezdanitelné části základu daně patří bezúplatná plnění. V letech 2012 a 2013 se používal terminologický pojem „dar“, tento pojem byl

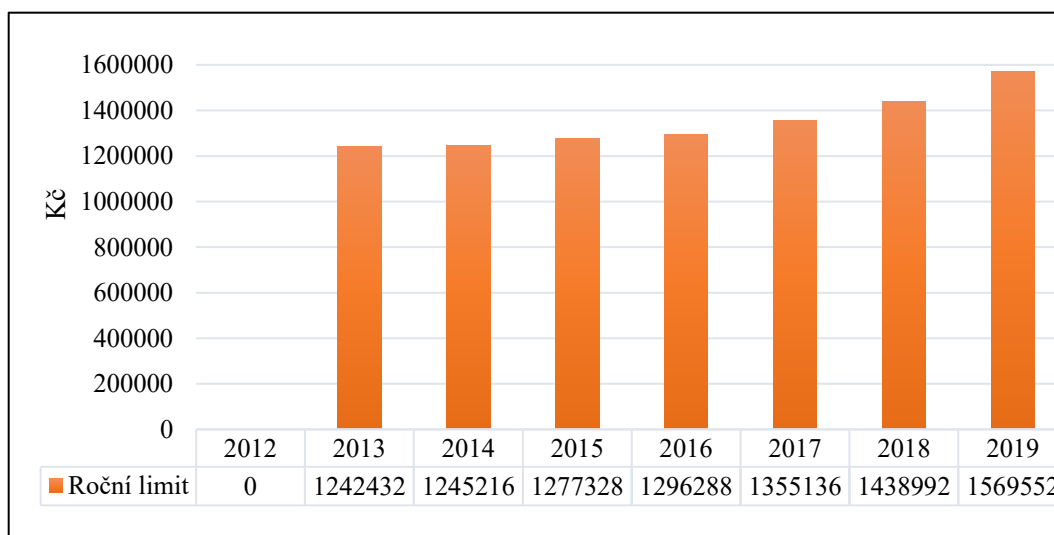


však novelizací zákona v roce 2014 nahrazen pojmem „bezúplatná plnění“. V letech 2012 a 2013 bylo možné odečíst nejvýše 10 % ze ZD. Od roku 2014 se zvýšila hodnota odečtení darů na nejvýše 15 % ze ZD. Od roku 2018 se zvýšila hodnota odběru krve bezpříspěvkového dárce z 2 000 Kč na 3 000 Kč. Další položky, které lze odečíst od základu daně se nazývají příspěvky. Dle § 15 odst. 5 ZDP lze od roku 2017 odečíst příspěvek ve výši 24 000 Kč zaplacený poplatníkem na penzijní připojištění se státním příspěvkem, penzijní pojištění nebo doplňkové penzijní spoření. V letech 2012-2016 šlo u těchto příspěvků odečíst pouze 12 000 Kč

### 3.7.3 Oblast sazby daně

Sazba daně je dalším konstrukčním prvkem pro výpočet daně. V daňovém systému ČR se od 1. ledna 2008 uplatňuje 15% sazba daně, která se uplatňuje dodnes. V roce 2013 prošla daň z příjmů novelizací a bylo zavedeno solidární zvýšení daně ve výši 7 %. Tento nový konstrukční prvek při výpočtu daně je ukotven v § 16a ZDP. Limitem pro stanovení solidární daně je maximální vyměřovací základ pro sociální pojištění. Hodnoty tohoto limitu jsou uvedeny na obrázku 3.2.

Obr. 3.2 Maximální limit pro stanovení solidární daně v letech 2012-2019 (Kč)



Zdroj: vlastní zpracování dle ZDP (2012-2019)

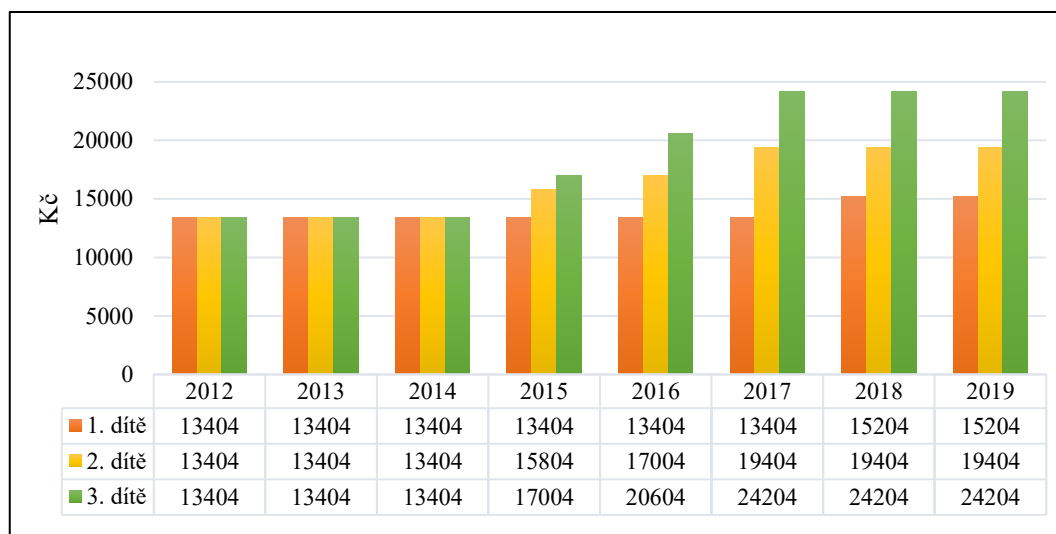
### 3.7.4 Oblast slev na dani a daňového zvýhodnění

Pro přehlednější znázornění jednotlivých změn v této oblasti budou slevy na dani rozděleny do dvou skupin, a to slevy na poplatníka a slevy na vyživované osoby. V obou těchto skupinách nedošlo během sledovaných let ke změnám v terminologii, ale u některých došlo pouze ke změně hodnot jednotlivých slev nebo v možnostech uplatnění. Skupina slev na poplatníka zahrnuje slevy, které si poplatník uplatňuje sám na sebe (sleva na poplatníka, sleva na invaliditu, sleva na studenta).

V této oblasti slev došlo ke změně pouze v možnosti uplatnění, kdy si tuto slevu nemohli uplatňovat pracující starobní důchodci v roce 2013. Jak uvádí Finanční správa (2013), jednalo se o důchodce, kteří k 1. 1. 2013 pobírali starobní důchod. Toto omezení slevy pro poplatníky starobní důchodce bylo schváleno až do roku 2015. Avšak na základě nálezu Ústavního soudu bylo toto omezení zrušeno a pracující důchodci si tak mohli uplatnit slevu na poplatníka za rok 2014, a zpětně také za rok 2013.

Druhou skupinou slev jsou slevy na vyživované osoby (sleva na manžela/manželku, sleva na dítě). Společné změny pro tyto slevy zde nastaly pouze ve způsobu uplatňování pro osoby samostatně výdělečně činné, dále jen OSVČ, které uplatňují výdaje ve formě paušálu. Od roku 2013 až 2016 nemohli OSVČ, které měli příjmy ze samostatné činnosti, při uplatňování paušálních výdajů snížit daň o slevu na manželku. Pro rok 2017 pro poplatníka platí, že tuto slevu lze uplatnit v případě, že si sníží maximální hranici pro uplatnění výdajů. V roce 2018 a 2019 již lze uplatnit slevu na manžela/manželku. Výše slevy na manžela/manželku je konstantní pro všechny sledované roky, tzn., že zde nedocházelo ke změně částky. Dalším druhem slev jsou slevy na dítě, tzv. daňové zvýhodnění na děti. Jednotlivé hodnoty této slevy se ve sledovaných letech měnily a jsou graficky znázorněny na obrázku 3.3.

Obr. 3.3 Hodnoty daňového zvýhodnění na děti v letech 2012-2019 (Kč)



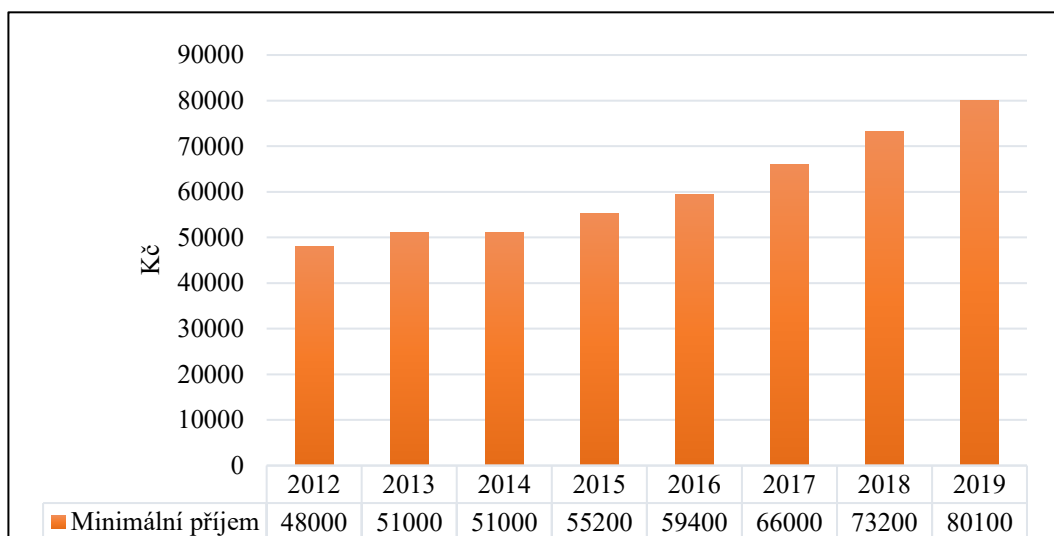
Zdroj: vlastní zpracování dle ZDP (2012-2019)

V letech 2012-2014 byly částky daňového zvýhodnění na jedno, dvě nebo tři děti konstantní. Změny u slev na vyživované děti nastaly v roce 2015, kdy se navýšila částka této slevy u druhého dítěte o 2 400 Kč a u třetího dítěte o 3 600 Kč. V roce 2016 se zvýšila částka na dvě děti o 1 200 Kč a na tři děti o 3 600 Kč oproti minulému roku. V dalších letech následovalo další zvýšení částek na druhé dítě o 2 400 Kč a na třetí dítě o 3 600 Kč oproti minulému roku. Tato výše zůstala konstantní až do současnosti. Nejmenší změny jsou u daňového zvýhodnění na první dítě, kdy je částka 13 404 Kč fixní až do roku 2017. V roce 2018 se zvýšila o 1 800 Kč a její výše je stejná i pro rok 2019. Daňové zvýhodnění lze uplatnit formou slevy na dani, daňového bonusu nebo slevy na dani a daňového bonusu.

Pro uplatňování některých slev na dani, konkrétně u slev na vyživované osoby (sleva na děti), je hranice pro uplatňování těchto slev dána ve výši parametru, který vstupuje z vnějšku (v tomto případě ze Zákoníku práce) do legislativní úpravy ZDP, a to minimální mzda. Konkrétně má vliv na uplatnění daňového bonusu nebo slouží jako maximální výše pro uplatnění slevy na umístění dítěte.

Daňové zvýhodnění formou daňového bonusu lze uplatnit pouze, pokud má poplatník příjmy dle § 6 nebo § 7 za dané zdaňovací období ve výši alespoň 6násobku minimální mzdy. Hodnoty tohoto minimálního příjmu za jednotlivé roky jsou uvedeny na obrázku 3.4.

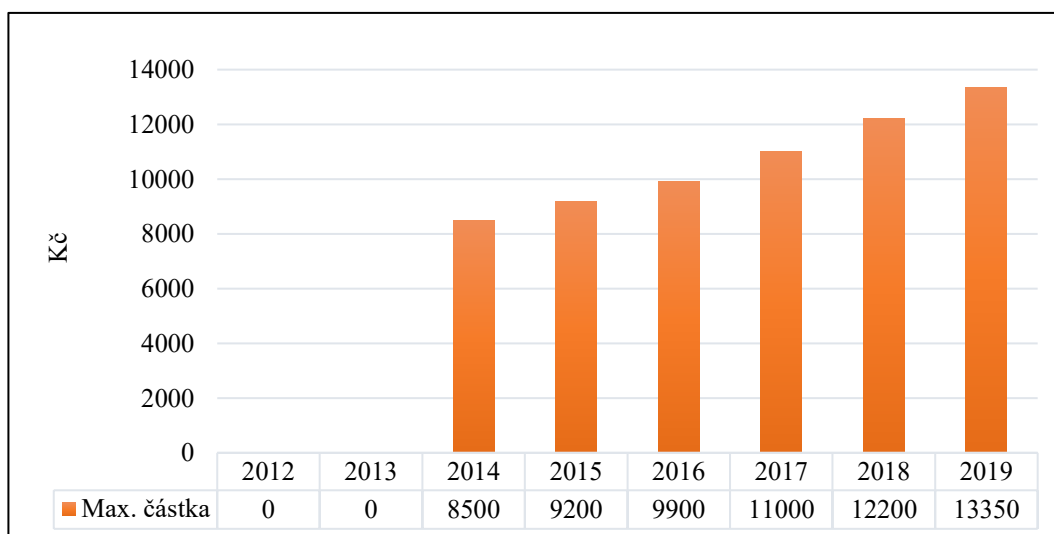
Obr. 3.4 Minimální příjem pro vyplacení daňového bonusu za zdaňovací období v letech 2012-2019 (Kč)



Zdroj: vlastní zpracování dle ZDP (2012-2019)

Z obrázku 3.4 vyplývá, že částky se v letech zvyšovaly (výjimkou jsou roky 2013 a 2014), jelikož se ve sledovaných letech zvyšovala velikost minimální mzdy. Minimální mzda má kromě daňového bonusu také vliv na slevu na umístění dítěte. Maximální hodnota slevy na umístění dítěte je dána konkrétní částkou, a to minimální mzdou v jednotlivých letech. Její maximální výše je rovna minimální mzdě v daném roce a její průběh je znázorněn na obrázku 3.5.

Obr. 3.5 Maximální výše slevy na umístění dítěte v letech 2012-2019 (Kč)



Zdroj: vlastní zpracování dle ZDP (2012-2019)

Na základě grafického znázornění (3.5) lze konstatovat, že limit, pro uplatnění slevy na umístění dítěte byl zaveden až od roku 2014. V průběhu let se tato hodnota zvyšovala.

### 3.7.5 Shrnutí nejvýznamnějších změn

V této kapitole byly uvedeny základní charakteristické rysy daně z příjmů fyzických osob dle zákona o daních z příjmů ve znění platném pro rok 2019. Jelikož byl tento zákon v minulosti často novelizován, byly zde shrnuty významné změny jak v oblasti terminologie, tak v konstrukčních prvcích daně z příjmů fyzických osob, ke kterým došlo v letech 2012-2019.

K největším změnám docházelo v minulosti především v oblasti podpory rodin s dětmi. Vláda ČR se je snaží podporovat pomocí různých nástrojů, mezi které patří i daňový systém. V rámci daňového systému lze takové rodiny podporovat prostřednictvím slev a daňového zvýhodnění. Jednotlivé částky daňového zvýhodnění mají rostoucí trend, na základě tohoto trendu lze předpokládat budoucí vývoj těchto položek. Částky daňového zvýhodnění jsou uvedeny v tabulce 3.3.

Tab. 3.3 Hodnoty daňového zvýhodnění na děti v letech 2012-2019 (Kč)

Rok	1. dítě	2. dítě	3. dítě
2012	13404 Kč	13404 Kč	13404 Kč
2013	13404 Kč	13404 Kč	13404 Kč
2014	13404 Kč	13404 Kč	13404 Kč
2015	13404 Kč	15804 Kč	17004 Kč
2016	13404 Kč	17004 Kč	20604 Kč
2017	13404 Kč	19404 Kč	24204 Kč
2018	15204 Kč	19404 Kč	24204 Kč
2019	15204 Kč	19404 Kč	24204 Kč

Zdroj: vlastní zpracování dle ZDP (2012-2019)

Od roku 2012 do roku 2014 byly částky daňového zvýhodnění na všechny děti neměnné, a to ve výši 13 404 Kč. Od roku 2015 začal stát více podporovat rodiny s větším počtem dětí. Od tohoto roku se každoročně zvyšovaly částky daňového zvýhodnění na

druhé a třetí dítě. Částka daňového zvýhodnění na první dítě se poprvé změnila až v roce 2018. Oproti hodnotě předcházejících let se zvýšila o 1 800 Kč.

Dalším možným podpůrným způsobem, jak podporovat rodiny s dětmi je sleva na umístění dítěte, tzv. školkovné. Částky pro maximální výši uplatnění této slevy jsou stanoveny na úrovni minimální mzdy daného roku. S rostoucí minimální mzdou rostou i limity pro uplatnění této slevy. Tyto limity se začaly používat až od roku 2014. Přehled limitů pro uplatnění slevy na umístění dítěte je znázorněn v tabulce 3.4.

Tab. 3.4 Limity pro uplatnění slevy na umístění dítěte v letech 2012-2019 (Kč)

Rok	Max. výše na dítě	Rok	Max. výše na dítě
2012	0	2016	9 900 Kč
2013	0	2017	11 000 Kč
2014	8 500 Kč	2018	12 200 Kč
2015	9 200 Kč	2019	13 350 Kč

Zdroj: vlastní zpracování dle ZDP (2012-2019)

Další změnou, ke které došlo v roce 2014 bylo přesunutí daně dědické z jiné právní úpravy do ZDP. Tato položka se zařadila do § 4a ZDP, jako bezúplatný příjem. Za stávajících podmínek je tato položka od daně z příjmů osvobozena.

V roce 2015 proběhly změny v oblasti terminologie předmětu daně v § 6 ZDP, § 7 ZDP a § 9 ZDP.

V této podkapitole byla také zaznamenána změna v oblasti paušálních výdajů. Sazby pro uplatnění těchto výdajů se meziročně neměnily, měnily se pouze stropy pro uplatnění výdajů dle § 7, § 9 a § 10 ZDP. Tyto stropy byly zavedeny až od roku 2013. V letech 2013 a 2014 byly zavedeny pouze pro určitý druh příjmů. Ve sledovaných letech byly částky zpravidla fixní, největší změna nastala v roce 2018, kdy se hodnoty maximální hranice pro uplatnění těchto výdajů snížily o dvojnásobek. V dalším roce, tj. v roce 2019, se částky vrátily do původních hodnot před rokem 2018. Celkový výčet maximálních hodnot pro uplatnění paušálních výdajů je uveden v příloze 6.

Změny nastaly také v oblasti nezdanitelných částí základu daně. U bezúplatných plnění (dříve dary) bylo možné od roku 2014 odečíst hodnotu bezúplatného plnění ve výši 15 % ze ZD. Před rokem 2014 bylo možné odečíst pouze 10 % ze ZD. Změny nastaly také u dalších položek, které lze odečíst od ZD, a to u příspěvků. Od roku 2017 lze odečíst příspěvek ve výši 24 000 Kč zaplacený poplatníkem na penzijní připojištění se státním

příspěvkem, penzijní pojištění nebo doplňkové penzijní spoření. V letech 2012-2016 šlo u těchto příspěvků odečíst pouze 12 000 Kč.

Sazba daně z příjmů fyzických osob se ve sledovaných letech neměnila, zůstává tedy ve výši 15 %. Ovšem v roce 2013 prošla daň z příjmů novelizací a bylo zavedeno solidární zvýšení daně ve výši 7 %.

Významná změna nastala v roce 2013 v možnosti uplatnění slevy na poplatníka, konkrétně pro pracující důchodce. Tito důchodci neměli v roce 2013 nárok na slevu na poplatníka, avšak na základě pozdějších nálezů Ústavního soudu, bylo toto omezení později zrušeno a slevu bylo možné uplatnit zpětně.

## 4 Posouzení dopadu změn na vybrané typy poplatníků

Cílem bakalářské práce je provést analýzu dopadu změn v legislativní úpravě osobní důchodové daně u vybraných typů poplatníků prostřednictvím ukazatele daňového zatížení. Jednotlivé změny v legislativní úpravě budou posuzovány za období 2012-2019. Ve sledovaných letech bude pracováno s platnou legislativou daného roku.

### 4.1 Vstupní předpoklady

Analýza změn v legislativní úpravě osobní důchodové daně bude provedena na testovaném poplatníkovi. Zkoumaným poplatníkem je fyzická osoba, které pro zjednodušení plynou ve všech sledovaných letech pouze příjmy ze závislé činnosti, které jsou vymezeny v § 6 ZDP. Při výpočtech daňové povinnosti bude pracováno primárně s měsíčními příjmy poplatníka a bude zjišťována jeho měsíční záloha na daň z příjmů fyzických osob ze závislé činnosti. Následně bude analýza dopadu změn doplněna o příjmy za celé zdaňovací období, kterým je kalendářní rok. Při výpočtech se bude vycházet z nezávisle proměnné veličiny, a to z hrubé mzdy, která je dána jako 0,3 - 4násobek průměrné měsíční mzdy.

Hodnoty průměrných mezd jsou vymezeny v zákoně č. 589/1992 Sb., o pojistném na sociální zabezpečení a příspěvku na státní politiku zaměstnanosti. Vývoj průměrných mezd v letech je uveden v tabulce 4.1.

Tab. 4.1. Vývoj průměrné mzdy v ČR (Kč)

Rok	2012	2013	2014	2015	2016	2017	2018	2019
Hodnota	25 137	25 884	25 942	26 611	27 006	28 232	29 979	32 699

Zdroj: Zákon č. 589/1992 Sb., o pojistném na sociální zabezpečení a příspěvku na státní politiku zaměstnanosti ve znění pozdějších předpisů

Testovaný poplatník podepsal prohlášení k dani u svého zaměstnavatele, prostřednictvím kterého lze uplatňovat slevy na dani a daňová zvýhodnění. Proto bude testován ve variantách bezdětného poplatníka a následně poplatníka s vyživovanými dětmi. Pro lepší pochopení budou jednotlivé varianty poplatníka označeny písmeny



A až D, a to bezdětný poplatník (A), poplatník s jedním dítětem (B), poplatník s dvěma dětmi (C) a poplatník se třemi nebo více dětmi (D).

Jednotlivé změny v legislativní úpravě osobní důchodové daně budou posuzovány prostřednictvím ukazatele daňového zatížení, který vyjadřuje poměr osobní důchodové daně k hrubému příjmu. Výsledná hodnota daňového zatížení bude vyjádřena v procentech a bude znázorňovat, jak velkou část daně musí poplatník odvést ze svého hrubého příjmu. Do tohoto ukazatele se nebude zahrnovat sociální a zdravotní pojištění placené zaměstnancem. Bez těchto položek bude lépe zhodnoceno a posuzováno daňové zatížení. Zahrnutí těchto položek do ukazatele znemožňuje dobré posouzení vlivu jednotlivých změn v legislativní úpravě v osobní důchodové dani.

## 4.2 Analýza vlivu legislativních změn na daňové zatížení sledovaného poplatníka v letech 2012-2019

V této podkapitole budou posuzovány jednotlivé změny v legislativní úpravě osobní důchodové daně v letech 2012–2019. Prostřednictvím daňového zatížení poplatníka budou zkoumány jednotlivé změny v čase, ale také v závislosti na každoročně měnící se průměrné mzdě. Porovnáván bude bezdětný poplatník, poplatník s jedním dítětem nebo poplatník s více dětmi.

### 4.2.1 Skutečné daňové zatížení poplatníka v jednotlivých letech

Pro výpočet reálného daňového zatížení se bude vycházet z násobků skutečných průměrných mezd v letech 2012-2019. Daňové zatížení bude posuzováno pro měsíční příjmy od minimální mzdy, která se v těchto sledovaných letech měnila, až do 4násobku průměrné mzdy. Vývoj minimálních mezd ve sledovaných letech je uveden v tabulce 4.2.

Tab. 4.2 Vývoj minimální mzdy v ČR (Kč)

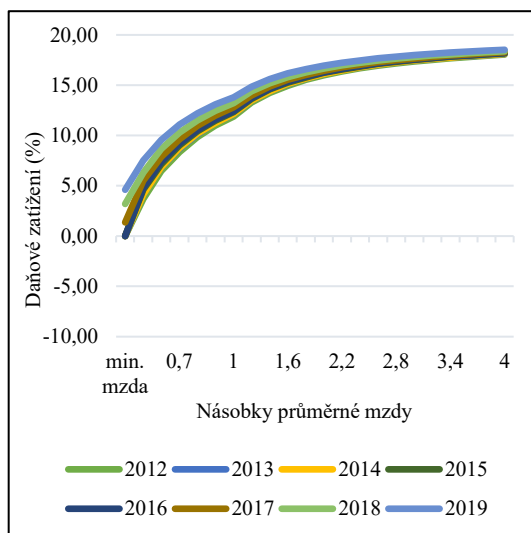
Rok	2012	2013	2014	2015	2016	2017	2018	2019
Hodnota	8 000	8 500	8 500	9 200	9 900	11 000	12 200	13 350

Zdroj: vlastní zpracování dle Ministerstvo práce a sociálních věcí, 2018

Na základě výsledných hodnot daňového zatížení, které jsou uvedeny v příloze 7, jsou sestrojeny grafy, které znázorňují průběh daňového zatížení poplatníků v letech

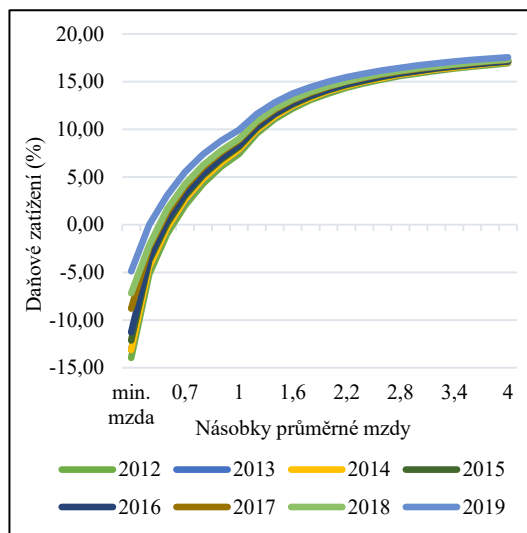
2012-2019. Vývoj daňového zatížení bezdětného poplatníka je znázorněn na obrázku 4. 1, vývoj daňového zatížení poplatníka s jedním dítětem je znázorněn na obrázku 4. 2.

Obr. 4.1 Vývoj měsíčního daňového zatížení bezdětného poplatníka v letech 2012-2019 se skutečnou průměrnou mzdou



Zdroj: vlastní zpracování

Obr. 4.2 Vývoj měsíčního daňového zatížení poplatníka s jedním dítětem v letech 2012-2019 se skutečnou průměrnou mzdou

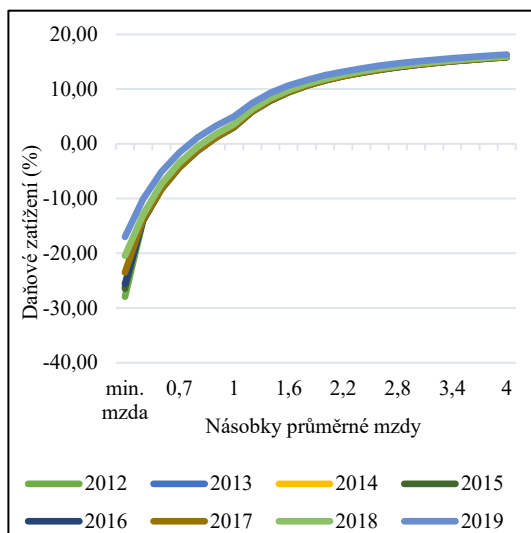


Zdroj: vlastní zpracování

Z grafického znázornění daňového zatížení bezdětného poplatníka (4.1) a daňového zatížení poplatníka s jedním dítětem (4.2) vyplývá, že s růstem příjmů se zvyšují hodnoty ukazatele daňového zatížení. To však neplatí pro nízkopříjmové poplatníky. Z grafů lze také vypožorovat, že bezdětný poplatník má hodnoty ukazatele daňového zatížení vyšší než poplatník s jedním dítětem. U bezdětného poplatníka hodnoty daňového zatížení nedosahují záporných hodnot. Vývoj daňového zatížení měl v průběhu let rostoucí trend. To mohlo být způsobeno právě změnou průměrných mezd ve sledovaných letech. Jeho nejnižší daňové zatížení bylo v roce 2012 a naopak nejvyšší v roce 2019. Tento poplatník dosahoval v letech 2012-2016 při pobírání příjmů na úrovni minimálních mezd nulového daňového zatížení. U poplatníka s jedním dítětem se hodnoty daňového zatížení na úrovni minimální mzdy daných let dostávají do záporných hodnot. S růstem příjmů se potom zvyšují.

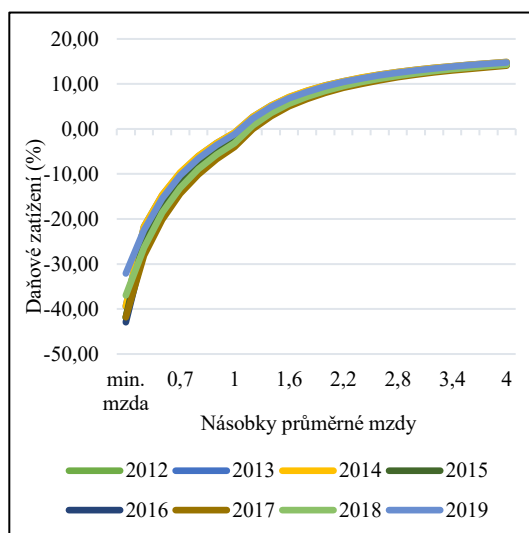
Posouzení dopadu změn v legislativní úpravě osobní důchodové daně je dále rozšířeno o daňové zatížení poplatníka, který si uplatňuje daňové zvýhodnění na dvě děti (4.3) a poplatníka, který si uplatňuje daňové zvýhodnění na tři děti (4.4).

Obr. 4.3 Vývoj měsíčního daňového zatížení poplatníka s dvěma dětmi v letech 2012-2019 se skutečnou průměrnou mzdou



Zdroj: vlastní zpracování

Obr. 4.4 Vývoj měsíčního daňového zatížení poplatníka s třemi dětmi v letech 2012-2019 se skutečnou průměrnou mzdou



Zdroj: vlastní zpracování

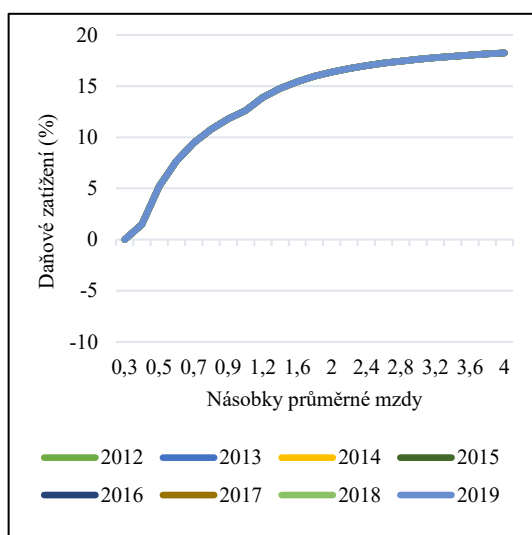
Stejně tak jako u předcházejících grafických znázornění vývoje hodnot daňového zatížení se s růstem příjmů zvyšuje hodnota ukazatele daňového zatížení poplatníka s dvěma dětmi (4.3) a poplatníka s třemi dětmi (4.4). Dále lze také na základě analýzy konstatovat, že daňové zatížení se snižovalo s větším počtem dětí. Poplatník totiž uplatňoval vyšší částky na daňovém zvýhodnění. Dále bylo zjištěno, že hodnota daňového zatížení poplatníka s dětmi je vždy nižší než daňové zatížení bezdětného poplatníka. Pokud pobírají tyto dva typy poplatníků ve sledovaných letech příjem na úrovni minimální mzdy, jejich daňové zatížení bude záporné. Kladné daňové zatížení vzniká u poplatníka s dvěma dětmi až od 0,9násobku průměrné mzdy (výjimkou je rok 2019, tam vzniká už od 0,8násobku) a u poplatníka se třemi dětmi při 1,2násobku průměrné mzdy.

#### 4.2.2 Fixní daňové zatížení poplatníka v jednotlivých letech

V předchozí části bylo vypočteno a znázorněno daňové zatížení poplatníků s uplatněním skutečných průměrných mezd v letech 2012-2019. To umožnilo zachytit skutečné hodnoty daňového zatížení ve sledovaných letech. V těchto hodnotách byly zřejmě zachyceny dvě změny, a to jak změna v legislativní úpravě osobní důchodové

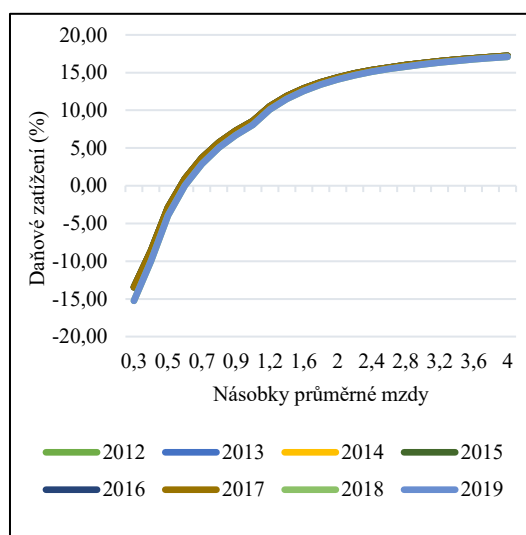
daně, tak změna v průměrné mzdě. Aby bylo možné přímo posoudit změny v legislativní úpravě daně z příjmů fyzických osob, je potřeba očistit výsledné daňové zatížení o některé položky, které vstupují do výpočtu daňového zatížení, a to zafixováním proměnné veličiny, tedy průměrné mzdy. Při výpočtech se bude tedy vycházet z částky 27 686 Kč, která byla stanovena jako aritmetický průměr skutečné průměrné mzdy v letech 2012 až 2019. Na základě výsledných hodnot daňového zatížení, které jsou uvedeny v příloze 8 jsou sestrojeny následující grafy.

Obr. 4.5 Vývoj měsíčního daňového zatížení bezdětného poplatníka v letech 2012-2019 s fixní průměrnou mzdou



Zdroj: vlastní zpracování

Obr. 4.6 Vývoj měsíčního daňového zatížení poplatníka s jedním dítětem v letech 2012-2019 s fixní průměrnou mzdou



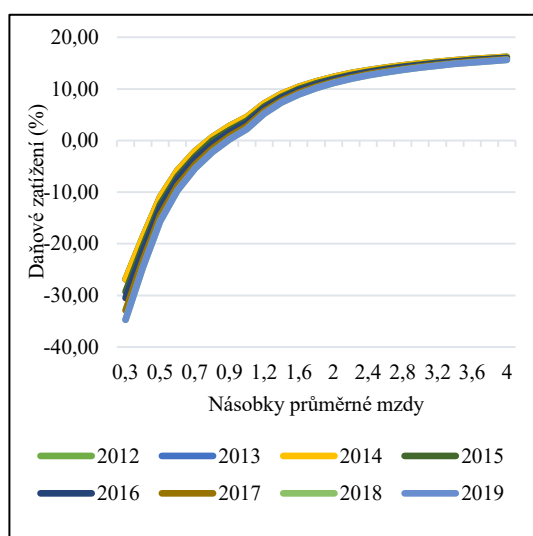
Zdroj: vlastní zpracování

Na základě grafického znázornění průběhu daňového zatížení bezdětného poplatníka (4.5) vyplývá, že při fixní průměrné mzdě ve sledovaných letech nedošlo u tohoto typu poplatníka meziročně ke změnám v daňovém zatížení. Z grafického znázornění lze vyčíst, že s růstem příjmů roste daňové zatížení. U bezdětného poplatníka nedosahuje daňové zatížení záporných hodnot. Toto však neplatí u poplatníka s jedním dítětem, pro kterého je průběh daňového zatížení zachycen na obrázku 4.6. Hodnoty ukazatele kvůli daňovému zvýhodnění na dítě dosahují při nízkých násobcích fixní průměrné mzdy záporných hodnot. Položky ovlivňující jeho daňové zatížení byly v letech 2012-2017 konstantní. Až v roce 2018 se zvýšilo daňové zvýhodnění na jedno dítě o 150 Kč oproti loňským let a zůstalo konstantní i pro rok 2019. To způsobilo pokles

daňového zatížení v těchto letech. Také u tohoto typu poplatníka se zvyšuje daňové zatížení v závislosti na růstu příjmů.

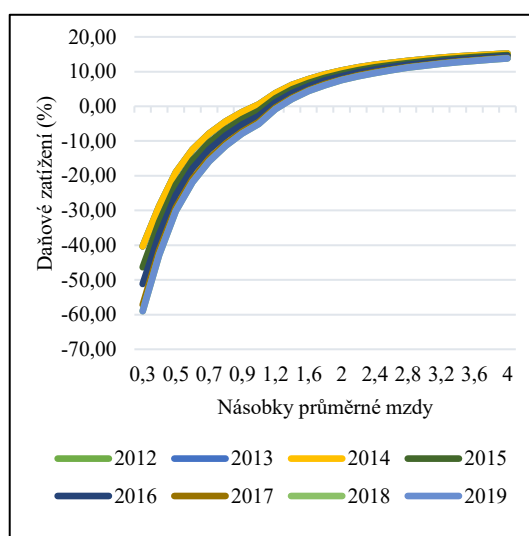
Také u fixní průměrné mzdy je daná analýza doplněna o poplatníky s více dětmi. Výsledné hodnoty daňového zatížení poplatníka s dvěma dětmi jsou znázorněny na obrázku 4.7 a poplatníka se třemi dětmi na obrázku 4.8.

Obr. 4.7 Vývoj měsíčního daňového zatížení poplatníka se dvěma dětmi v letech 2012-2019 s fixní průměrnou mzdou



Zdroj: vlastní zpracování

Obr. 4.8 Vývoj měsíčního daňového zatížení poplatníka se třemi dětmi v letech 2012-2019 s fixní průměrnou mzdou



Zdroj: vlastní zpracování

Na základě grafického znázornění, které zobrazuje hodnoty daňového zatížení poplatníka s více dětmi lze konstatovat, že v položce daňového zvýhodnění na druhé a třetí dítě došlo v průběhu sledovaného období k nejvýraznějším změnám. Na základě grafických znázornění (4.7) a (4.8) lze tvrdit, že s růstem příjmů poplatníka, roste také jeho daňové zatížení. Výjimkou jsou poplatníci s nízkým příjmem.

U daňového zatížení poplatníka se dvěma dětmi (4.7) došlo od roku 2015 ke změnám v položce ovlivňující daňové zatížení. K legislativním změnám daňového zvýhodnění na dvě děti došlo v letech 2015, 2016, 2017. To znamená, že do roku 2015 je vývoj daňové zátěže v jednotlivých letech konstantní. Od roku 2015 již dochází ke snižování daňového zatížení v důsledku zvýšení daňového zvýhodnění na druhé dítě. U poplatníka, který má tři děti (4.8) dochází k největší optimalizaci daňového zatížení, jelikož si uplatňuje nejvyšší částku daňového zvýhodnění. Částka daňového zvýhodnění

na třetí dítě se navíc v letech 2015, 2016 a 2017 ještě zvyšovala. Na základě grafických znázornění lze tvrdit, že se zvyšujícím se příjmem poplatníků jsou odchylky v daňovém zatížení menší, např. poplatník se třemi dětmi měl při 0,3násobku fixní mzdy v roce 2012 daňové zatížení více jak - 40 % a v roce 2019 necelých - 60 %. Pokles je tedy o 20 procentních bodů, dále jen p. b. Naopak při zvýšení příjmů na 4násobek fixní průměrné mzdy nastal pokles v daňovém zatížení v letech 2012 a 2018 pouze o 1,4 p. b., a to z 15,21 % na 13,81 %.

V této části analýzy byly zachyceny změny v průběhu hodnot daňového zatížení u jednotlivého typu poplatníka ve všech sledovaných letech při různých násobcích průměrné skutečné mzdy, která byla posléze zafixována, aby byly lépe posouzeny jednotlivé změny v legislativní úpravě osobní důchodové daně.

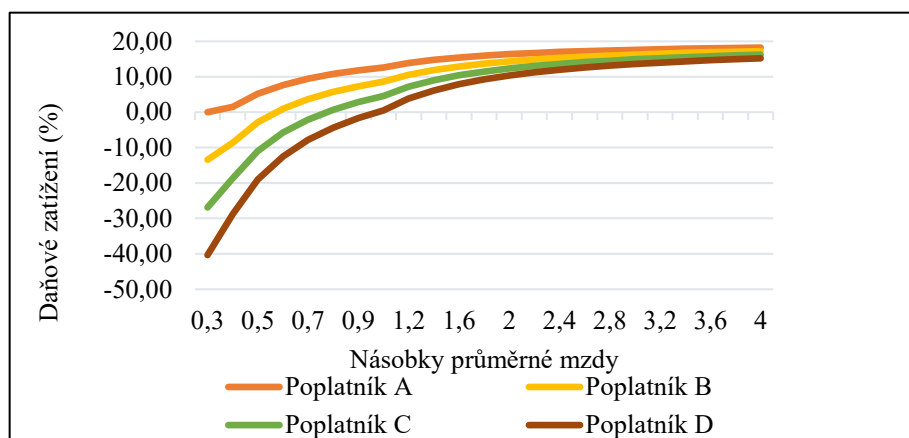
Jednotlivé změny v legislativní úpravě osobní důchodové daně lze také posuzovat a porovnávat na základě daňového zatížení zachyceného v jednom roce u všech typů poplatníků. Hodnoty daňového zatížení se skutečnou průměrnou mzdou zachycují reálnou situaci konkrétního roku a její průběh je zachycen v grafickém znázornění v příloze 9. Průběh daňového zatížení s fixní průměrnou mzdou je znázorněn v grafickém znázornění v příloze 10. Toto daňové zatížení bude v následující části meziročně srovnáváno.

### **4.3 Porovnání daňového zatížení poplatníků v letech 2012-2019**

V této části dané práce bude analýza daňového zatížení rozšířena o meziroční porovnání výsledných hodnot daňového zatížení sledovaných poplatníků v letech 2012-2019. V tomto meziročním porovnání se bude vycházet z výchozích vstupních předpokladů a pouze z fixní průměrné mzdy, aby bylo možné zhodnotit změny jednoho parametru, a to legislativní úpravy ZDP.

Za výchozí situaci v porovnání daňového zatížení v letech 2012-2019 s fixní průměrnou mzdou je zvoleno období 2012-2014. Do tohoto období jsou zahrnuty roky 2012, 2013 a 2014 z toho důvodu, že v tomto období při fixní průměrné mzdě nedocházelo ke změnám v daňovém zvýhodnění na děti nebo k jiné legislativní změně, která by ovlivnila daňové zatížení jednotlivých typů poplatníků. Průběh daňového zatížení jednotlivých typů poplatníků v roce 2012-2014 je znázorněn na obr. 4.9.

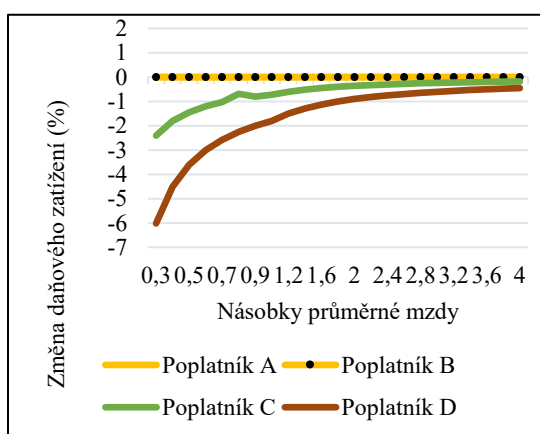
Obr. 4.9 Daňové zatížení všech typů poplatníků v roce 2012-2014  
s fixní průměrnou mzdou



Zdroj: vlastní zpracování

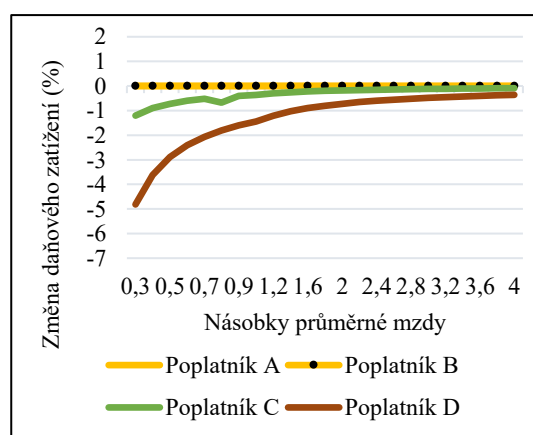
Následně budou porovnány změny daňového zatížení mezi jednotlivými roky 2012-2019. Průběh změn meziročního daňového zatížení mezi roky 2014 a 2015 je uveden na obrázku 4.10. A průběh změn meziročního daňového zatížení mezi roky 2015 a 2016 na obrázku 4.11.

Obr. 4.10 Změna daňového zatížení  
mezi roky 2014 a 2015



Zdroj: vlastní zpracování

Obr. 4.11 Změna daňového zatížení  
mezi roky 2015 a 2016



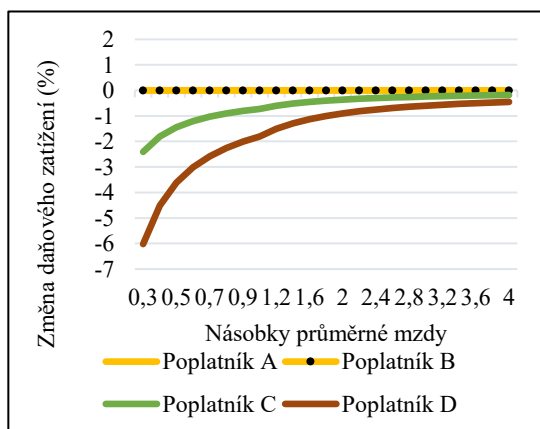
Zdroj: vlastní zpracování

Z grafického znázornění (4.10) lze vyčíst, že v roce 2015 se dotkly změny v legislativní úpravě daně z příjmů fyzických osob pouze poplatníka se dvěma a třemi dětmi. Hodnota daňového zatížení se u těchto dvou poplatníků meziročně snížila, jelikož

se zvýšily částky daňového zvýhodnění. Z grafického znázornění lze také vyčíst, že při 0,8násobku průměrné fixní mzdy se hodnota daňového zatížení zvýšila pro poplatníka s dvěma dětmi, to bylo způsobeno tím, že tento poplatník při takovém násobku průměrné mzdy neměl nárok na výplatu daňového bonusu. Meziroční změna daňového zatížení mezi roky 2015 a 2016 je uvedena na obrázku (4.11). V roce 2016 se opět zvyšovaly částky daňového zvýhodnění na druhé a třetí dítě. To způsobilo pokles daňového zatížení v tomto roce pro poplatníky uplatňující si tyto slevy. Bezdětný poplatník a poplatník s jedním dítětem nebyl vlivem těchto změn zasažen.

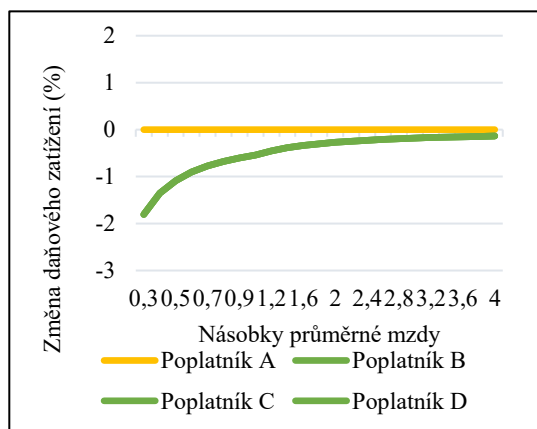
Průběh změn meziročního daňového zatížení mezi roky 2016 a 2017 je uveden na obrázku 4.12. A průběh změn meziročního daňového zatížení mezi roky 2017 a 2018 na obrázku 4.13. Rok 2018 a 2019 bude posuzován společně, jelikož částky daňového zvýhodnění byly pro tyto roky stejné.

Obr. 4.12 Změna daňového zatížení mezi roky 2016 a 2017



Zdroj: vlastní zpracování

Obr. 4.13 Změna daňového zatížení mezi roky 2017 a 2018



Zdroj: vlastní zpracování

Z grafického znázornění (4.12) lze vyčíst, že v roce 2017 se dotkly změny pouze poplatníka se dvěma a třemi dětmi, jelikož se opět zvyšovalo daňové zvýhodnění na tyto děti. Vlivem těchto změn kleslo daňové zatížení pro poplatníka se dvěma dětmi až o více jak 2 % při 0,3násobku průměrné mzdy a u poplatníka se třemi dětmi u tohoto násobku o více jak 5 %.

Od roku 2018 se poprvé po dlouhé době zvýšila částka daňového zvýhodnění i na první dítě. Takže poprvé zde bylo vlivem této změny ovlivněno i daňové zatížení



poplatníka s jedním dítětem. Tato změna způsobila pokles daňového zatížení také u ostatních poplatníků kromě bezdětného poplatníka.

Zatím byly výše uvedené analýzy dopadu změn na daňové zatížení poplatníků ve sledovaných letech provedeny na „měsíční bázi“. Byly zde posuzovány položky, které se uplatňovaly měsíčně. Následně je posouzení průběhu daňového zatížení doplněno ještě o roční daňové zatížení. V případě, že poplatník nemá žádné další položky snižující daňovou povinnost, ani neuplatňuje nezdanitelné části základu daně, vychází se z měsíční mzdy, která byla ve všech měsících totožná. Roční daňové zatížení bude proto totožné s daňovým zatížením u výpočtu měsíční zálohy na daň. Budou zde pouze nepatrné změny způsobené zaokrouhlováním. Průběh daňového zatížení je zobrazen v grafické podobě v příloze č. 11 a 12.

Ve výše uvedených výpočtech bylo uvažováno, že zde nebyly žádné další položky, které by ovlivňovaly výpočet daňové povinnosti. Celková problematika daně z příjmů je velice rozsáhlá a složitá, proto zde byl zvolen pouze „jeden typ“ výpočtů, kde bylo od některých položek, které jsou součástí konstrukčních prvků daně, abstrahováno.

V běžném životě se však vyskytují další položky, které ovlivňují jak základ daně, tak konečnou daňovou povinnost. Poplatník si může snížit základ daně o nezdanitelné části základu daně, může si uplatňovat více slev, které zde pro zjednodušení situace ještě nebyly zmíněny.

V případě, že poplatník uplatňuje tyto další položky snižující základ daně nebo daňovou povinnost, tak jeho roční daňové zatížení bude rozdílné a jeho průběh bude posuzován v následující analýze citlivosti.

#### **4.4 Analýza citlivosti daňového zatížení**

Osobní důchodová daň prošla již v minulosti mnoha změnami, proto nelze vyloučit další příchozí změny, které mohou v budoucnosti nastat. Proto je poslední část praktické části bakalářské práce věnována analýze citlivosti daňového zatížení. Pomocí této analýzy citlivosti lze určit, jak určité změny ve vedlejších parametrech ovlivní jednu hlavní položku, kterou je v tomto případě výsledná daň. Analyzovány budou nezdanitelné části základu daně, sazba daně, sleva na poplatníka a sleva na umístění dítěte. Na závěr této analýzy bude posuzována položka základ daně v případě, že by došlo ke zrušení tzv. „superhrubé mzdy“ a daň by se počítala z hrubého příjmu poplatníka. V této

souvislosti bude také analyzována změna sazby daně, respektive její navýšení, pokud by došlo ke změně základu daně (ze superhrubé mzdy na hrubý příjem).

Jelikož se zde budou posuzovat také položky, které lze uplatnit pouze při výpočtu roční daňové povinnosti, z toho důvodu budou v analýze použity roční příjmy. Výpočty budou aplikovány pouze na jednoho fiktivního bezdětného poplatníka, jelikož tyto změny mají stejný vliv jak na bezdětného poplatníka, tak na poplatníka s dítětem. Tento testovaný poplatník má různé úrovně příjmů. Tyto příjmy jsou oproti předešlým analýzám rozšířeny ještě o další násobky, aby byla zachycena citlivost daně také u nízkopříjmových poplatníků, kteří mají nulovou daňovou povinnost. Jedná se o škálu od 0,1 do 4násobku fixní průměrné mzdy, která činí 332 232 Kč.

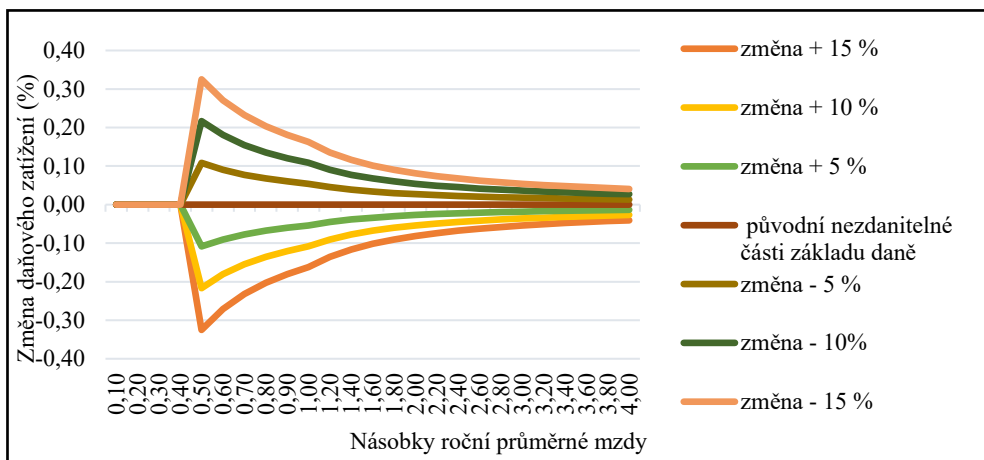
Výchozí hodnoty v analýze jsou nastaveny pro rok 2019. Předpokládá se, že poplatník má uzavřené penzijní připojištění se státním příspěvkem a chce dosáhnout maximální výše daňové úlevy, která činí 24 000 Kč. Z toho důvodu odváděl měsíčně 3 000 Kč, což je maximální měsíční částka, kterou může odvést. Dále si poplatník uplatňuje slevu na poplatníka ve výši 24 840 Kč. Pro výpočty je použita výchozí sazba daně 15 %.

Na základě vypočtených hodnot budou zpracovány grafy, kde bude zachycena jednotlivá citlivost daňového zatížení na změny v jednotlivých posuzovaných parametrech. Tato citlivost je vyjádřena rozdílem mezi novým daňovým zatížením, které vzniklo po změně položek a původním daňovým zatížením. Všechny výsledné hodnoty, na jejichž základě byly sestrojeny grafy, jsou uvedeny v příloze 13.

#### **4.4.1 Nezdánitelné části základu daně**

První sledovanou položkou jsou nezdanitelné části základu daně. Poplatník si prostřednictvím těchto položek může snížit základ daně. Tyto položky tedy přímo neovlivňují konečnou daňovou povinnost, ale základ daně pro výpočet daňové povinnosti. Pro danou analýzu uplatňuje poplatník penzijní připojištění se státním příspěvkem. V následujícím grafu budou zaznamenány změny základní částky, která činí 24 000 Kč. Tato položka se bude zvyšovat o 5, 10 nebo 15 %, a dále snižovat o 5, 10 nebo 15 %.

Obr. 4.14 Vliv změny nezdanitelných částí základu daně na původní daňové zatížení



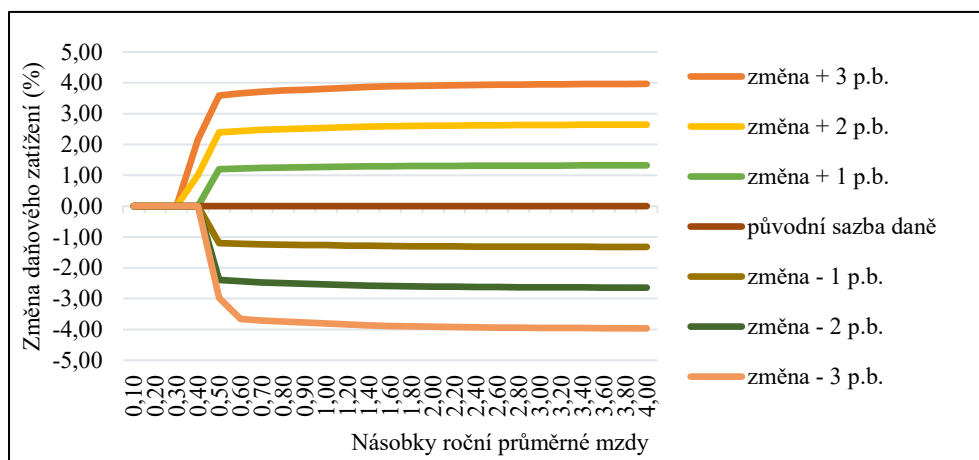
Zdroj: vlastní zpracování

Na základě grafického znázornění (4.14) lze obecně konstatovat, že zvýšení položek, které se odčítají od základu daně, snižuje daňové zatížení poplatníka, a naopak. Z grafu lze vyčíst, že nezdanitelné části základu daně nemají vliv na poplatníka do 0,4 násobku průměrné mzdy. Nejvíce se projevuje citlivost daňového zatížení u 0,5 násobku průměrné fixní mzdy. Zvyšující se úrovní násobků mzdy citlivost daňového zatížení klesá.

#### 4.4.2 Sazba daně

Další posuzovanou položkou je sazba daně. Sazba daně plní důležitou úlohu při výpočtu výsledné daňové povinnosti. Proto je v této části analýzy posuzováno, jak ovlivní změna této sazby daňové zatížení poplatníka, pokud dojde ke zvýšení nebo snížení o 1, 2 nebo 3 p. b. Za výchozí bod v této analýze citlivosti je považována 15% sazba daně. V následujícím grafu je vyobrazena změna daňového zatížení bezdětného poplatníka v závislosti na změnách sazby daně.

Obr. 4.15 Vliv změny sazby daně na původní daňové zatížení



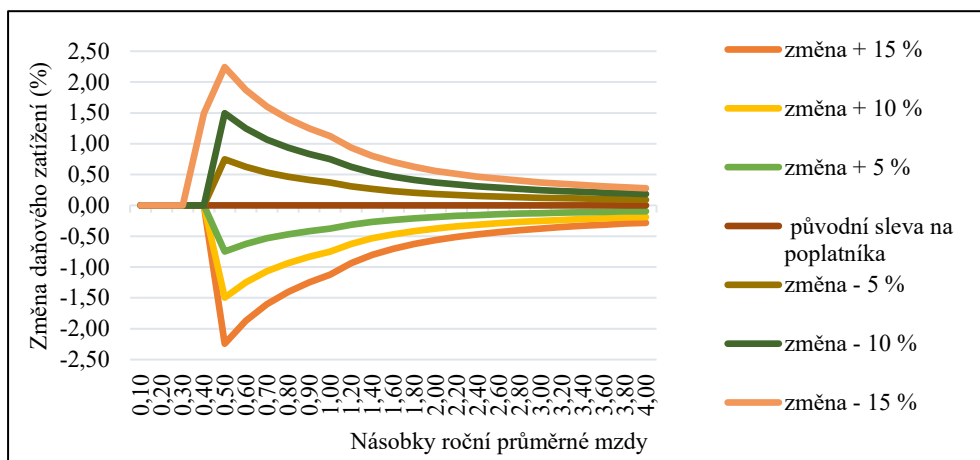
Zdroj: vlastní zpracování

Z grafu (4.15) je patrné, že poklesem sazby daně klesá daňové zatížení poplatníka. Totéž platí i naopak. Zvýšení sazby daně způsobuje zvýšení daňového zatížení. Tyto změny však neovlivňují poplatníky do 0,3 násobku průměrné fixní mzdy, jelikož do tohoto rozmezí mají nulovou daňovou povinnost. Nejvyšší citlivost se projevuje u změny sazby daně u  $+ - 3$  p. b. Obecně lze říct, že výsledná citlivost daňového zatížení při určitých změnách daňové sazby je pro všechny sledované úrovně příjmů konstantní.

#### 4.4.3 Sleva na poplatníka

Dalším testovaným parametrem je sleva na poplatníka. Základní výchozí hodnota činí 24 840 Kč. Zkoumáno bylo, jak se změní daňové zatížení poplatníka, když se zvýší sleva na poplatníka nejdříve o 5, 10 a 15 % a následně sníží o 5, 10 a 15 %. Na následujícím obrázku (4.16) je znázorněna změna daňového zatížení, která vznikla po změně výše slevy na poplatníka.

Obr. 4.16 Vliv změny slevy na poplatníka na původní daňové zatížení



Zdroj: vlastní zpracování

Pokud se sleva na poplatníka snižuje, začíná se tato změna projevovat u poplatníků se stále nižšími příjmy. Snižuje se totiž škála těch, u nichž vychází nulová daň z příjmů. Nejvýraznější dopad je u poplatníků pobírajících příjem ve výši 0,6násobku fixní průměrné mzdy.

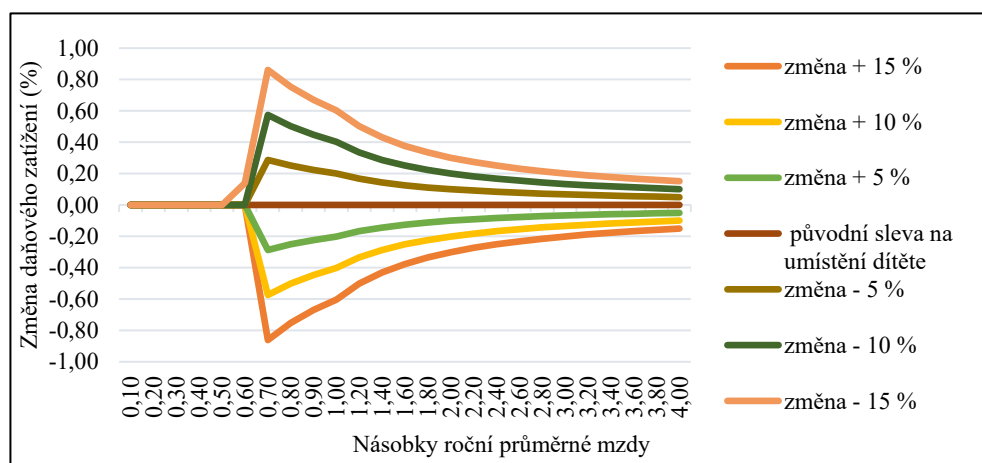
Testovaná položka sleva na poplatníka ovlivňuje všechny daňové poplatníky. Je důležitou, a pro všechny zaměstnance určitě i pozitivní položkou ve výpočtu daňové povinnosti, jelikož snižuje vypočtenou daň. Zatímco nezdánitelné části základu daně snižují základ daně, tato položka snižuje daňovou povinnost.

U slevy na poplatníka platí, že čím vyšší sleva, tím nižší daňové zatížení a naopak. Tímto se tato položka odlišuje od sazby daně, kde platí opačný princip. Změna slevy na poplatníky však neovlivní poplatníka ve všech úrovních příjmů. Jak lze vyčíst z grafu, nízkopříjmové poplatníky do 0,3násobku fixní průměrné mzdy neovlivňuje, v tomto rozmezí vzniká poplatníkovi nulová daňová povinnost. Změny slevy na poplatníka jsou zřejmé až od 0,3násobku průměrné mzdy. Na základě grafického znázornění lze také konstatovat, že čím vyšší příjmy poplatník pobírá, tím se snižuje efekt změny slevy na poplatníka na celkové daňové zatížení, nejvíce se citlivost projevuje u 0,5násobku průměrné mzdy.

#### 4.4.4 Sleva na umístění dítěte

Další položka, která snižuje daňovou povinnost je sleva na umístění dítěte neboli tzv. školkovné. Tuto slevu lze využít pouze při ročním zúčtování a uplatnit ji pouze do výše minimální mzdy daného roku. Za výchozí hodnotu pro danou analýzu je částka 13 350 Kč, což je také minimální mzda v roce 2019. Jelikož tato hranici pro uplatnění slevy na umístění dítěte, respektive minimální mzda byla v minulosti nižší a každým rokem se zvyšovala, budou zde tyto změny analyzovány ve vztahu k daňovému zatížení. Nejprve dojde k navýšení této slevy o 5 %, 10 % a 15 % a dále snížení o 5 %, 10 % a 15 %. Následující graf (4.17) znázorňuje změnu daňového zatížení, která vznikla po změně slevy na umístění dítěte.

Obr 4.17 Vliv změny slevy na umístění dítěte na původní daňové zatížení



Zdroj: vlastní zpracování

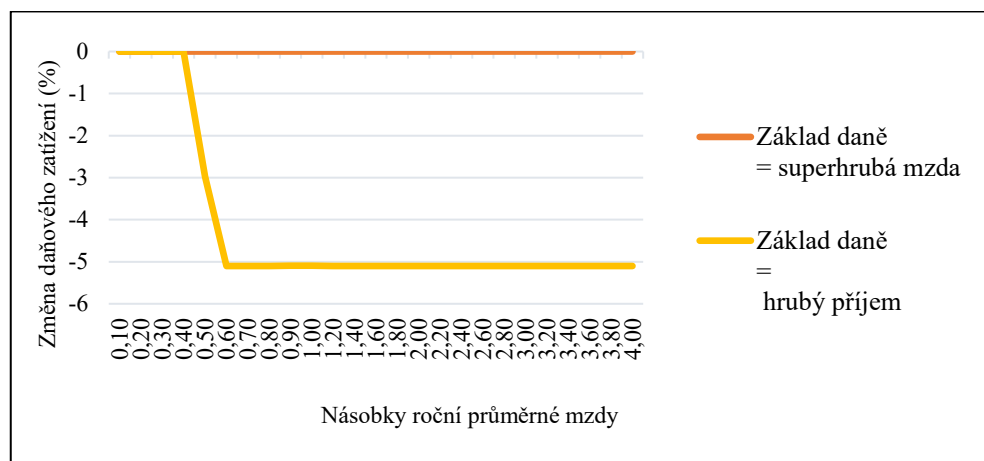
Z grafického znázornění (4.17) je patrné, že zvýšením slevy na umístění dítěte, klesá daňové zatížení poplatníka. Nejvýraznější dopad je u poplatníků, kteří pobírají příjem ve výši 0,7násobku fixní průměrné mzdy. Tato změna však neovlivní poplatníka pobírající příjem do 0,5násobku průměrné fixní mzdy.

#### 4.4.5 Základ daně

Další testovanou položkou je základ daně. Základ daně je nezbytným a důležitým konstrukčním prvkem daně. V této části bude testován pouze DZD u závislé činnosti, který vzniká součtem hrubého příjmu a povinného pojistného odváděného zaměstnavateli. Po sečtení vzniká tzv. „superhrubá mzda“, s kterou se počítalo v předešlých analýzách. Koncept superhrubé mzdy znázorňuje součet hrubého příjmu

zaměstnance se sociálním a zdravotním pojištěním zaměstnavatele, toto pojištění představuje mzdové náklady zaměstnavatele, které odvádějí za své zaměstnance. V této části bude počítáno s přeměnou DZD ze superhrubé mzdy na hrubý příjem. Změna daňového zatížení je uveden na obrázku 4.18.

Obr. 4.18 Vliv změny základu daně na původní daňové zatížení

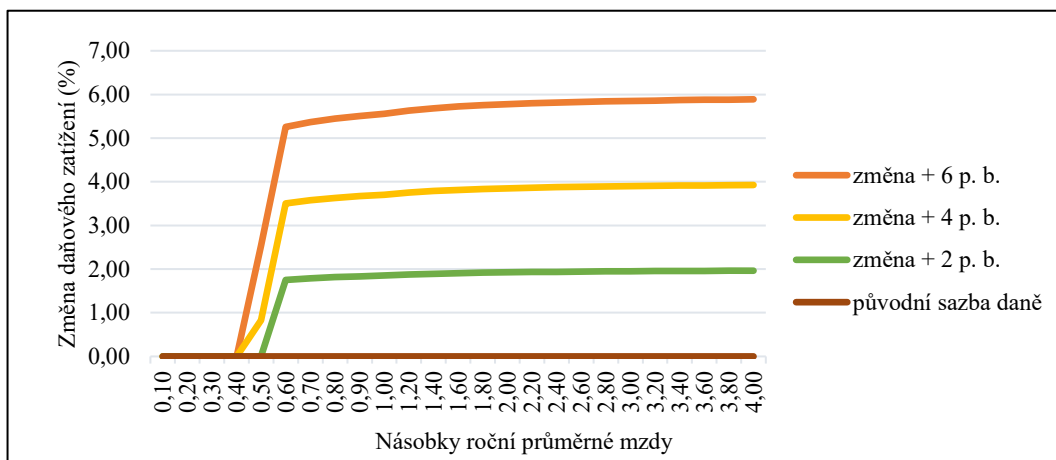


Zdroj: vlastní zpracování

Již na první pohled je z grafického znázornění (4.18) patrné, že pokud by byla daň počítána z hrubého příjmu místo superhrubé mzdy, tak se poplatníkovi od 0,6 násobku průměrné fixní mzdy bude snižovat daňové zatížení o 5 %. V závislosti na růst příjmů poplatníka se jeho daňové zatížení nemění.

Problematika superhrubé mzdy je následně doplněna také o předpoklad, že dojde k navýšení sazby daně, aby došlo ke kompenzaci snížení výnosu, který plyne ze superhrubé mzdy, při stávající sazby daně. Předpokládá se navýšení o 2, 4 nebo 6 p. b. Tyto změny jsou zaznamenány na obrázku 4.19.

Obr. 4.19 Vliv změny sazby daně při základu daně hrubé mzdy na původní daňové zatížení



Zdroj: vlastní zpracování

Tento graf předpokládá změnu daňového zatížení, kdy základ daně je hrubý příjem a sazba daně se tím zvýší na 17 %, 19 % nebo 21 %. Čím více by se zvýšila sazba daně, tím větší by bylo daňové zatížení poplatníka. Toto zatížení by však postihlo poplatníka od 0,5násobku při sazbě 15 % nebo 19 % a od 0,6násobku při sazbě 17 %. Při menších násobcích průměrné fixní mzdy by se daňové zatížení nezměnilo.

#### 4.5 Celkové shrnutí dosažených výsledků

Praktická část této bakalářské práce je zaměřena na posouzení vlivu změn v legislativní úpravě osobní důchodové daně. Jednotlivé změny jsou posuzovány v letech 2012-2019 na čtyřech typech poplatníků. Jedná se o bezdětného poplatníka, poplatníka s jedním, dvěma nebo třemi dětmi. Všichni tito poplatníci mají podepsané prohlášení k dani u hlavního zaměstnavatele a pobírají příjem pouze ze závislé činnosti dle § 6 ZDP. Při výpočtech bylo primárně pracováno s měsíčními příjmy poplatníka, následně byla práce doplněna o příjmy plynoucí poplatníkovi za celé zdaňovací období, tj. dvanáctinásobek měsíčního příjmu. Dále bylo při výpočtech pracováno s násobky průměrné mzdy, a to v intervalu od 0,3 - 4násobku průměrné mzdy. Vliv změn v legislativní úpravě osobní důchodové daně byl zkoumán prostřednictvím ukazatele daňového zatížení. Při výpočtech bylo abstrahováno od sociálního a zdravotního pojištění placeného zaměstnancem.



Na základě těchto vstupních předpokladů byla provedena analýza vlivu legislativních změn na daňové zatížení sledovaného poplatníka v letech 2012-2019. Při analýze skutečného daňového zatížení se vycházelo z reálné průměrné mzdy daného roku, tyto mzdy se v jednotlivých letech lišily, tzn., že násobky neměly v daných letech stejnou hodnotu. Tato skutečnost způsobila posun v hodnotách daňového zatížení, který byl způsoben jak parametry vstupujícími z vnějšku, tzn. průměrnou mzdou, tak změnami v legislativní úpravě osobní důchodové daně. Vypočtené hodnoty daňového zatížení, uvedené v příloze 7, znázorňují skutečnou situaci poplatníků v jednotlivých letech.

Aby bylo možné posoudit pouze změny v legislativní úpravě osobní důchodové daně, bylo zapotřebí tuto proměnnou veličinu, a to skutečnou průměrnou mzdu zafixovat částkou, která byla v této práci stanovena jako aritmetický průměr z průměrných měsíčních mezd v letech 2012-2019. Na základě výpočtů lze konstatovat, že zafixování průměrné mzdy způsobilo, že při jinak nezměněných podmínkách, měli poplatníci při různých úrovních příjmů stejný základ daně. Z propočetů bylo tedy prokázáno, že daňové zatížení bylo ovlivněno pouze položkami daňového zvýhodnění na děti. Poplatník tak na základě zjištěných hodnot daňového zatížení uvedených v příloze 8, může posoudit, jaký měly jednotlivé změny v legislativní úpravě osobní důchodové daně vliv na jeho daňové zatížení v jednotlivých letech při různé úrovni příjmů.

Na základě výsledků hodnot daňového zatížení těchto dvou srovnání lze konstatovat, že s růstem příjmů poplatníka rostlo jeho daňové zatížení, vyjma nízkopříjmových poplatníků. Z výsledků této analýzy také jednoznačně vyplynulo, že pokud si poplatník uplatňoval slevy na dani nebo daňová zvýhodnění na děti, kleslo tím jeho daňové zatížení. Bylo zjištěno, že poplatník s více dětmi měl menší daňové zatížení než bezdětný poplatník. Hodnoty daňového zvýhodnění na děti mají rostoucí trend, což má pozitivní dopad na poplatníky, kteří si toto daňové zvýhodnění uplatňují. Největší rozdíly v daňovém zatížení se projevovaly u nízkopříjmových poplatníků, s růstem příjmů se potom hodnoty daňového zatížení stabilizovaly.

Dále bylo toto srovnání doplněno o daňové zatížení poplatníků s příjmy plynoucí za celé zdaňovací období čili za rok. Zde se bralo v potaz, že poplatník nemá žádné další položky, které by ovlivňovaly daňovou povinnost. Na základě vypočtených hodnot daňového zatížení, jejichž průběh je graficky zachycen v přílohách 11 a 12 vyplývá, že průběh výsledných hodnot daňového zatížení je totožný s průběhem hodnot daňového

zatížení u výpočtu měsíční zálohy na daň. Projevily se zde pouze nepatrné změny v rozdílném způsobu zaokrouhlování.

Dále bylo uvažováno, že v běžném životě je možné uplatnit více položek, které snižují základ daně nebo daňovou povinnost. Průběh daňového zatížení by byl tedy rozdílný oproti průběhu daňového zatížení, který byl zjištěn v předešlých analýzách. Jak tyto položky ovlivňují daňové zatížení poplatníků bylo posuzováno v analýze citlivosti.

V rámci analýzy citlivosti byly zkoumány změny vybraných parametrů ovlivňující daňové zatížení. Jedná se o nezdanitelné části základu daně, sazbu daně, slevu na poplatníka a slevu na umístění dítěte. Samostatnou posuzovanou položkou byl základ daně.

Při analýze citlivosti se vycházelo z ročních příjmů poplatníka, jelikož zde byla testována položka, kterou lze uplatnit pouze ročně. Aby byl zachycen vliv změny parametrů na daňové zatížení i u nízkopříjmových poplatníků, vycházelo se proto z intervalu od 0,1 až 4násobku roční průměrné fixní mzdy. Analýza byla uskutečněna na základě vstupních informací, které jsou platné dle legislativní úpravy osobní důchodové daně pro rok 2019. Ve výpočtech se počítalo pouze s bezdětným poplatníkem, jelikož všechny zkoumané dopady ovlivňují stejně jak bezdětného poplatníka, pak poplatníka s dětmi. Ve výpočtech pro výchozí hodnoty bylo použito 15% sazby daně, slevy na poplatníka ve výši 24 840 Kč, penzijního připojištění se státním příspěvkem ve výši maximální hodnoty 24 000 Kč.

Na základě těchto vstupních předpokladů byl posuzován vliv změny jednotlivých parametrů na daňové zatížení poplatníka. Na základě výsledných hodnot analýzy citlivosti (viz. příloha 13), jejichž průběh je graficky znázorněn v kapitole 4.4, bylo zjištěno, že pokud by došlo ke zvýšení hodnot některých posuzovaných položek, jako slevy na poplatníka, slevy na umístění dítěte nebo nezdanitelných částí základu daně, tak by se hodnoty daňového zatížení snížily. Ze zjištěných výsledků analýzy citlivosti také vyplynulo, že v opačném případě, tedy pokud by došlo ke snížení těchto položek, daňové zatížení by se zvýšilo. Z provedené analýzy vyšlo také najevo, že pokud by došlo ke zvýšení sazby daně, tak by se tím zvýšilo daňové zatížení poplatníka, a naopak snížením daňové sazby by kleslo daňové zatížení.

Z výsledků dále vyplývá, že někteří poplatníci, kteří pobírají ty nejnižší příjmy, změnu jednotlivých parametrů vůbec nepocítují, protože jejich výsledná daňová povinnost je nulová. Od určitého násobku průměrné mzdy (u každého zkoumaného

parametru se jedná o jiný násobek), zpravidla u násobků pod 0,6 násobek průměrné mzdy, naopak tito poplatníci pocítují změnu daného parametru nejvíce. S rostoucím příjmem klesá citlivost daňového zatížení. V analýze citlivosti byl také zahrnut parametr základ daně. Testovalo se, jak by se změnilo daňové zatížení poplatníka, pokud by za základ daně nebyla považována „superhrubá mzda“, ale hrubé příjmy poplatníka. Z výsledků této dílčí analýzy jednoznačně plyne, že pokud by tato situace nastala, tak by se daňové zatížení poplatníka od 0,6 násobku průměrné mzdy výrazně snížilo, a to až o 5 %. K růstu daňového zatížení by došlo až za předpokladu, že by zrušení superhrubé mzdy vyvolalo zvýšení sazby daně. Toto tvrzení bylo analýzou potvrzeno, viz. obr. 4.19.

V praktické části bakalářské práce byly testovány jednotlivé vlivy změn v legislativní úpravě osobní důchodové daně, tyto jednotlivé vlivy je možné posuzovat jak samostatně, tak kombinací těchto vlivů. Nelze otestovat všechny existující možnosti typů poplatníků, proto zde byly pro zjednodušení vybrány pouze čtyři modelové situace poplatníků, na kterých byly testovány vlivy změn v jednotlivých parametrech na daňové zatížení. Nicméně, tyto situace lze na základě zjištěných hodnot zobecnit a namodelovat pro všechny typy poplatníků. Na základě výchozích situací lze také konkrétního poplatníka otestovat v minulosti a následně pro různé kombinace všech parametrů namodelovat jeho situaci do budoucna, viz. analýza citlivosti.

## 5 Závěr

Tato bakalářská práce se zabývala problematikou osobní důchodové daně.

Cílem bakalářské práce bylo posoudit dopad změn v legislativní úpravě osobní důchodové daně v letech 2012-2019 na vybrané typy poplatníků prostřednictvím daňového zatížení.

V teoretické části dané práce byla vymezena charakteristika daně, funkce, které daň plní a klasifikace daní. Bylo uvedeno postavení osobní důchodové daně v daňovém systému ČR, který se skládá ze dvou důležitých daní, a to přímých a nepřímých. Osobní důchodová daň je jednou z nejdůležitějších daní tohoto daňového systému, jelikož umožňuje zohlednit sociální postavení poplatníka. Dále byly v této práci vymezeny základní konstrukční prvky osobní důchodové daně, která je v podmínkách ČR pojmenována jako daň z příjmů fyzických osob a je upravena v zákoně č. 586/1992 Sb., o daních z příjmů. U této daně byly vymezeny změny v legislativní úpravě, ke kterým z důvodu novelizace zákona v průběhu sledovaných let docházelo.

Na základě vymezení legislativních změn v teoretické části byla v praktické části provedena analýza dopadu těchto nejvýznamnějších změn v legislativní úpravě daně z příjmů fyzických osob na vybrané typy poplatníků prostřednictvím daňového zatížení. Posuzován byl bezdětný poplatník a poplatník s dětmi, kterému pro zjednodušení plynuly příjmy pouze ze závislé činnosti. Při výpočtech se vycházelo z násobků skutečné průměrné měsíční mzdy, kdy ve výsledcích daňového zatížení byly vyobrazeny jak změny v legislativní úpravě, tak změny v průměrné mzdě v letech. Aby byly posouzeny pouze změny v legislativní úpravě, byly tyto skutečné mzdy zafixovány. Na základě vypočtených hodnot daňového zatížení bylo zjištěno, že s růstem příjmů poplatníka se zvyšuje hodnota ukazatele daňového zatížení s výjimkou nízkopříjmových poplatníků. Dále bylo zjištěno, že vlivem daňového zvýhodnění na děti docházelo k poklesu daňového zatížení. To se nejvíce projevovalo u poplatníka s třemi dětmi.

Závěrem praktické části byla sestavena analýza citlivosti daňového zatížení, v které byly testovány jednotlivé změny v parametrech daně z příjmů fyzických osob. Na základě této analýzy bylo zjištěno, že každá změna jednotlivého parametru ovlivňuje daňové zatížení poplatníka. Zvýšením některých parametrů, jako např. nezdanitelných částí základu daně nebo slev na dani, se hodnota daňového zatížení snižovala, zatímco zvýšením sazby daně hodnota daňového zatížení rostla. Výsledné hodnoty daňového zatížení byly v této práci graficky znázorněny.

## Seznam použité literatury

### a) Odborné knihy

1. BRYCHTA, I., I. MACHÁČEK a I. PILAŘOVÁ. *Daň z příjmů 2013: výklad je zpracován k právnímu stavu ke dni 1.1.2013*. 10. vyd. Praha: Wolters Kluwer Česká republika, c2013. Meritum. Výkladová řada. ISBN 978-80-7357-995-1.
2. DVOŘÁKOVÁ, V. a kol. *Zdaňování příjmů fyzických a právnických osob 2016*. 1. vyd. Praha: Wolters Kluwer, 2016. ISBN 978-80-7552-035-7.
3. DVOŘÁKOVÁ, V., M. PITTERLING a H. SKALICKÁ. *Zdaňování příjmů fyzických a právnických osob 2018*. 3. vyd. Praha: Wolters Kluwer, 2018. Daně. ISBN 978-80-7552-125-5.
4. KUBÁTOVÁ, Květa. *Daňová teorie a politika*. 7. aktualiz. vyd. Praha: Wolters Kluwer, 2018. ISBN 978-80-7598-165-3.
5. LIPOVSKÁ, Hana. *Moderní ekonomie: jednoduše o všem, co byste měli vědět*. Praha: Grada, 2017. ISBN 978-80-271-0120-7.
6. MACHÁČEK, Ivan. *Optimalizace daně z příjmů fyzických osob: postupy, jak platit co nejnížší daň: možnosti optimalizace daně, výběr z daňového řádu, 172 praktických příkladů*. Olomouc: Nakladatelství ANAG, 2019. Daně. ISBN 978-80-7554-195-6.
7. MARKOVÁ, Hana. *Daňové zákony 2012: úplná znění platná k 1. 1. 2012*. 21. vyd. Praha: GRADA, 2012. ISBN 978-80-247-4254-0.
8. MARKOVÁ, Hana. *Daňové zákony 2013: úplná znění platná k 1.1.2013*. 22. vyd. Praha: GRADA, 2013. ISBN 978-80-247-4643-2.
9. MARKOVÁ, Hana. *Daňové zákony 2014: úplná znění platná k 1.1.2014*. 23. vyd. Praha: GRADA, 2014. ISBN 978-80-247-5171-9.
10. MARKOVÁ, Hana. *Daňové zákony 2015: úplná znění platná k 1.1.2015*. 24. vyd. Praha: GRADA, 2015. ISBN 978-80-247-5507-6.
11. MARKOVÁ, Hana. *Daňové zákony 2016: úplná znění platná k 1.1.2016*. 25. vyd. Praha: GRADA, 2016. ISBN 978-80-271-0022-4.
12. MARKOVÁ, Hana. *Daňové zákony 2017: úplná znění platná k 1. 1. 2017*. 26. vyd. Praha: GRADA, 2017. ISBN 978-80-271-0451-2.
13. MARKOVÁ, Hana. *Daňové zákony 2018: úplná znění platná k 1.1.2018*. 28. vydání. Praha: GRADA, 2018. ISBN 978-80-271-0766-7.

14. MARKOVÁ, Hana. *Daňové zákony 2019: úplná znění platná k 1.1.2019*. 29. vydání. Praha: GRADA, 2019. ISBN 978-80-271-2274-5.
15. ŠIROKÝ, Jan. *Základy daňové teorie s praktickými příklady*. 2. aktualiz. vyd. Praha: Wolters Kluwer, 2016. *Vzdělávání a certifikace účetních*. ISBN 978-80-7552-315-0.
16. ŠIROKÝ, Jan. *Daňové teorie s praktickou aplikací*. 2. vyd. Praha: C. H. Beck, 2008. ISBN 978-80-7400-005-8.
17. ŠTOHL, Pavel. *Daně 2018: výklad a praktické příklady*. 6. vyd. Znojmo: Soukromá vysoká škola ekonomická Znojmo, 2018. ISBN 978-80-87314-91-3.
18. VANČUROVÁ, Alena. *Zdanění osobních příjmů*. Praha: Wolters Kluwer, 2013. ISBN 978-80-7478-388-3.
19. VANČUROVÁ, Alena a Lenka LÁCHOVÁ. *Daňový systém ČR 2018*. 14. aktualiz. vyd. Praha: 1. VOX, 2018. ISBN 978-80-87480-63-2.

#### **b) Elektronické dokumenty**

20. EUROPEAN COMMISSION. *Taxation trends in the European Union*. [online]. EC [cit. 2019-04-20]. Dostupné z: [https://ec.europa.eu/taxation\\_customs/business/economic-analysis-taxation/taxation-trends-eu-union\\_en](https://ec.europa.eu/taxation_customs/business/economic-analysis-taxation/taxation-trends-eu-union_en)
21. MINISTERSTVO FINANCÍ. *MF: Daně, poplatky a jiná obdobná peněžitá plnění*. [online]. MF [cit. 2019-04-20]. Dostupné z: <https://www.mvcr.cz/sluzba/clanek/zkusebni-otazky-a-odborna-literatura.aspx?q=Y2hudW09Mg%3D%3D>

#### **c) Internetové zdroje**

22. FINANČNÍ SPRÁVA. *Aktuálně k dani z příjmů fyzických osob za zdaňovací období 2014*. [online]. Finanční správa [cit. 2019-04-20]. Dostupné z: <https://www.financnisprava.cz/cs/dane/dane/dan-z-prijmu/dotazy-a-odpovedi/dan-z-prijmu-fyzickych-osob/aktualne-k-dani-z-prijmu-fyzickych->

osob-za-zdanovaci-obdobi-2014-

5675#P%C5%99%C3%ADjem%20z%20prodeje%20nemovitosti

23. FINANČNÍ SPRÁVA. *Poplatníci pobírající starobní důchod – nejčastější dotazy na uplatnění základní slevy na dani z příjmů fyzických osob (aktualizováno)*. [online]. Finanční správa [cit. 2019-01-28]. Dostupné z: <https://www.financnisprava.cz/cs/dane/dane/dan-z-prijmu/informace-stanoviska-a-sdeleni/2014/poplatnici-pobirajici-starobni- duchod-5165>
24. MINISTERSTVO PRÁCE A SOCIÁLNÍCH VĚCÍ. *MPSV: Přehled o vývoji částek minimální mzdy* [online]. MPSV [cit. 2018-11-28]. Dostupné z: <https://www.mpsv.cz/cs/871>

#### **d) Ostatní**

25. Zákon č. 589/1992 Sb., o pojistném na sociální zabezpečení a příspěvku na státní politiku zaměstnanosti ve znění pozdějších předpisů

## Seznam zkratk

ČR	Česká republika
DPH	daň z přidané hodnoty
DZD	dílčí základ daně
FO	fyzická osoba
Kč	koruna česká
OECD	Organizace pro ekonomickou spolupráci a rozvoj
OSVČ	osoba samostatně výdělečně činná
p. b.	procentní body
ZD	základ daně
ZDP	zákon o daních z příjmů
ZTP/P	zvlášť těžké postižení s potřebou průvodce




## Prohlášení o využití výsledků bakalářské práce

Prohlašuji, že

- jsem byla seznámena s tím, že na mou bakalářskou práci se plně vztahuje zákon č. 121/2000 Sb. – autorský zákon, zejména § 35 – užití díla v rámci občanských a náboženských obřadů, v rámci školních představení a užití díla školního a § 60 – školní dílo;
- beru na vědomí, že Vysoká škola báňská – Technická univerzita Ostrava (dále jen VŠB-TUO) má právo nevýdělečně, ke své vnitřní potřebě, bakalářskou práci užít (§ 35 odst. 3);
- souhlasím s tím, že bakalářská práce bude v elektronické podobě archivována v Ústřední knihovně VŠB-TUO. Souhlasím s tím, že bibliografické údaje o bakalářské práci budou zveřejněny v informačním systému VŠB-TUO;
- bylo sjednáno, že s VŠB-TUO, v případě zájmu z její strany, uzavřu licenční smlouvu s oprávněním užít dílo v rozsahu § 12 odst. 4 autorského zákona;
- bylo sjednáno, že užít své dílo, bakalářskou práci, nebo poskytnout licenci k jejímu využití mohu jen se souhlasem VŠB-TUO, která je oprávněna v takovém případě ode mne požadovat přiměřený příspěvek na úhradu nákladů, které byly VŠB-TUO na vytvoření díla vynaloženy (až do jejich skutečné výše).

V Ostravě dne 10. 5. 2019



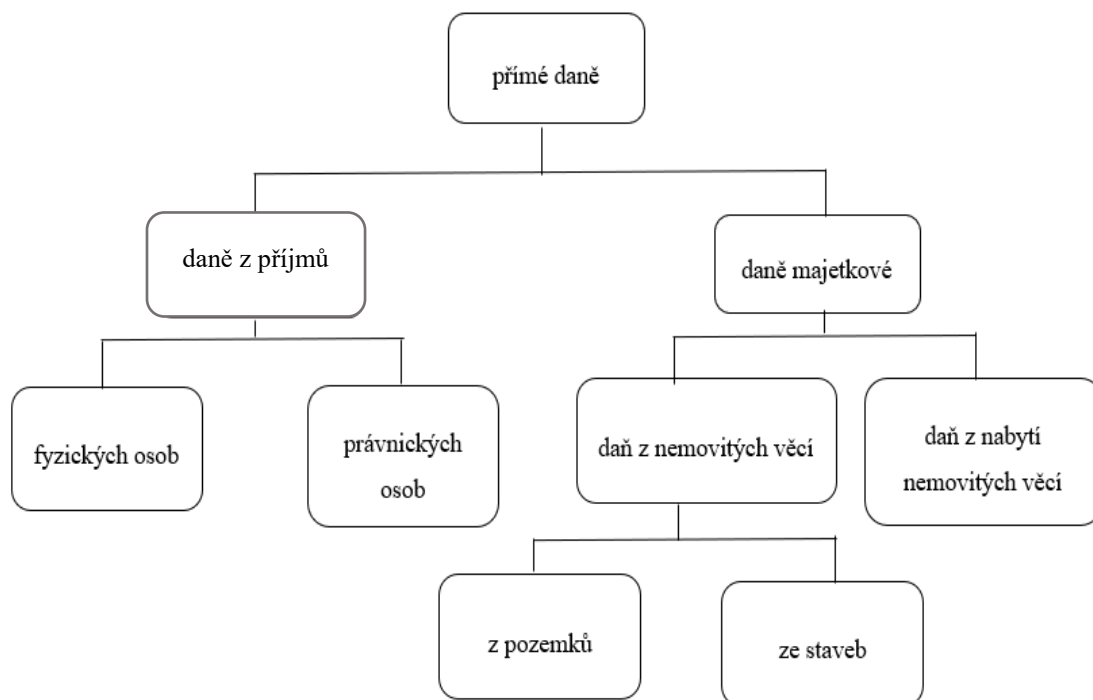
.....  
Kristýna Chupíková

## Seznam příloh

Příloha 1	Přímé daně v ČR
Příloha 2	Nepřímé daně v ČR
Příloha 3	Výpočet DZD u daně z příjmů fyzických osob
Příloha 4	Výpočet daně z příjmů fyzických osob
Příloha 5	Výpočet zálohy na daň
Příloha 6	Maximální hranice pro uplatnění paušálních výdajů
Příloha 7	Hodnoty měsíčního a ročního daňového zatížení všech typů poplatníků v letech 2012-2019 při různých násobcích skutečné průměrné mzdy.
Příloha 8	Hodnoty měsíčního a ročního daňového zatížení všech typů poplatníků v letech 2012-2019 při různých násobcích fixní průměrné mzdy
Příloha 9	Grafické znázornění měsíčního daňového zatížení všech typů poplatníků v letech 2012-2019 při různých úrovních skutečné průměrné mzdy
Příloha 10	Grafické znázornění měsíčního daňového zatížení všech typů poplatníků v letech 2012-2019 při různých úrovních fixní průměrné mzdy
Příloha 11	Grafické znázornění ročního daňového zatížení všech typů poplatníků v letech 2012-2019 v závislosti na skutečné průměrné mzdě
Příloha 12	Grafické znázornění ročního daňového zatížení všech typů poplatníků v letech 2012-2019 v závislosti na fixní průměrné mzdě
Příloha 13	Výsledné hodnoty daňového zatížení před změnami a po použití změn u posuzovaných položek a následná změna daňového zatížení v závislosti na změně parametrů

## Příloha 1 Přímé daně v ČR

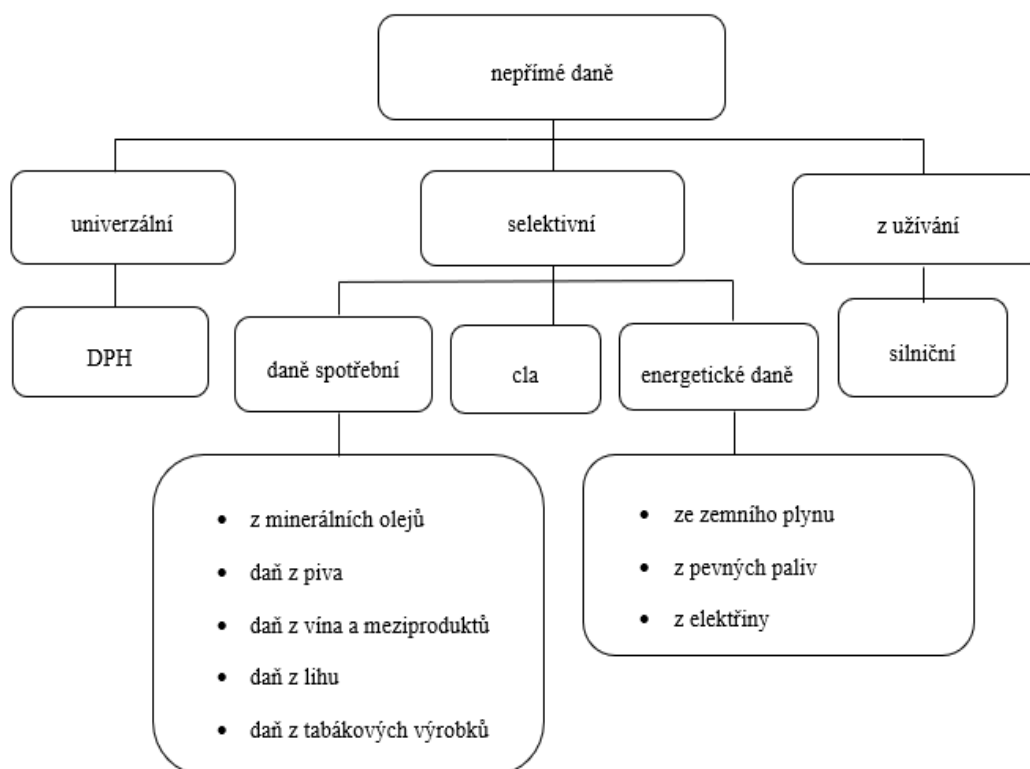
Schéma P1.1 Přímé daně v ČR



Zdroj: vlastní zpracování dle Vančurová a Láchová, 2018 (str. 59)

## Příloha 2: Nepřímé daně v ČR

Schéma P2.1 Nepřímé daně v ČR



Zdroj: vlastní zpracování dle Vančurová a Láchová, 2018 (str. 62)

## Příloha 3 Výpočet DZD u daně z příjmů fyzických osob

Tab. P3.1 Základ daně z příjmů fyzických osob

příjmy ze závislé činnosti
+ pojistné na sociální zabezpečení a příspěvek na státní politiku zaměstnanosti a pojistné na veřejné zdravotní pojištění hrazení zaměstnavatelem
<b>= dílčí základ daně příjmů ze závislé činnosti</b>

příjmy ze samostatné činnosti
- výdaje na dosažení, zajištění a udržení příjmů
<b>= dílčí základ daně příjmů ze samostatné činnosti</b> (nebo záporný rozdíl mezi příjmy a výdaji)
příjmy z nájmu
- výdaje na dosažení, zajištění a udržení příjmů
<b>= dílčí základ daně příjmů z nájmu</b> (nebo záporný rozdíl mezi příjmy a výdaji)

příjmy z kapitálového majetku
<b>= dílčí základ daně příjmů z kapitálového majetku</b>
ostatní příjmy
- výdaje na dosažení příjmu (podle druhů příjmů do výše daného druhu příjmů)
<b>= dílčí základ daně ostatní příjmy</b>

Zdroj: vlastní zpracování dle Vančurová a Láchová, 2018 (str.166)

## Příloha 4 Výpočet daně z příjmů fyzických osob

Tab. P4.1 Výpočet daně z příjmů fyzických osob

<b>základ daně snížený o odpočty</b> tj. základ daně snížený o: - nezdanitelné části základu daně § 15, - položky odpočitatelné od základu daně § 34, (základ daně snížený o odpočty se zaokrouhluje na celé stokoruny dolů)
· sazba daně (§ 16)
<b>= daň</b>
– sleva na dani (§ 35, § 35ba, § 35bb, § 35bc)
<b>= daň po slevách</b>
– daňová zvýhodnění (§ 35c) (pouze v případě vyživovaných dětí)
<b>= daň po slevách a daňovém zvýhodnění (daňová povinnost nebo daňový bonus)</b>

Zdroj: vlastní zpracování dle ZDP (2019)

## Příloha 5 Výpočet zálohy na daň

Tab. P5.1 Výpočet zálohy na daň z příjmů fyzických osob ze závislé činnosti u hlavního zaměstnavatele

zúčtovaný nebo vyplacený úhrn příjmů ze závislé činnosti za kalendářní měsíc dle § 6 (včetně naturálních požitků a nepeněžních příjmů)
– příjmy osvobozené od daně z příjmů fyzických osob (dle § 4 a § 6 odst. 9)
= <b>hrubá mzda za kalendářní měsíc</b>
+ pojistné na sociální zabezpečení a příspěvek na státní politiku zaměstnanosti placené zaměstnavatelem (25 % z hrubé mzdy)
+ pojistné na veřejné zdravotní pojištění placené zaměstnavatelem (9 % z hrubé mzdy)
= základ pro výpočet zálohy (§ 38 h) (nutno zaokrouhlit: do 100 Kč na celé Kč nahoru, nad 100 Kč na celé stokoruny nahoru)
· sazba daně pro výpočet záloh na daň z příjmů ze závislé činnosti (§ 38h, odst. 2)
= <b>záloha</b> (§ 38 h, odst. 1, 2, 3)
– měsíční slevy na dani dle (§ 35 ba)
– měsíční daňové zvýhodnění (§ 35c)
= <b>záloha po slevě</b> (§ 38, odst. 4)

Zdroj: vlastní zpracování dle ZDP (2019)

## Příloha 6 Maximální hranice pro uplatnění paušálních výdajů

Tab. P6.1. Maximální hranice pro uplatnění paušálních výdajů výdaje (Kč)

Roky	A (80 %)	B (60 %)	C (40 %)	D (30 %)
2012	-	-	-	-
2013	-	-	800 000 Kč	600 000 Kč
2014	-	-	800 000 Kč	600 000 Kč
2015	1 600 000 Kč	1 200 000 Kč	800 000 Kč	600 000 Kč
2016	1 600 000 Kč	1 200 000 Kč	800 000 Kč	600 000 Kč
2017	1 600 000 Kč	1 200 000 Kč	800 000 Kč	600 000 Kč
2018	800 000 Kč	600 000 Kč	400 000 Kč	300 000 Kč
2019	1 600 000 Kč	1 200 000 Kč	800 000 Kč	600 000 Kč

Zdroj: vlastní zpracování dle ZDP (2012-2019)

A	Příjem ze zemědělské výroby, lesního a vodního hospodářství
B	Příjem ze živnostenského podnikání
C	Příjmy z jiné samostatné činnosti
D	Příjem z nájmu majetku zařazeného v obchodním majetku



## Příloha 7 Hodnoty měsíčního a ročního daňového zatížení všech typů poplatníků v letech 2012-2019 při různých násobcích skutečné průměrné mzdy

Tab. P7.1 Hodnoty měsíčního a ročního daňového zatížení poplatníka A v letech 2012-2019 při skutečné mzdě

Poplatník A																
Násobky	Skutečné průměrné měsíční daňové zatížení								Skutečné průměrné roční daňové zatížení							
	2012	2013	2014	2015	2016	2017	2018	2019	2012	2013	2014	2015	2016	2017	2018	2019
min. mzda	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	1,36	3,20	4,61	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	1,27	3,13	4,59
0,5	3,70	4,17	4,16	4,62	4,78	5,53	6,30	7,52	3,63	4,10	4,13	4,54	4,77	5,43	6,29	7,44
0,6	6,46	6,86	6,84	7,14	7,41	7,88	8,67	9,56	6,37	6,77	6,79	7,13	7,32	7,87	8,59	9,54
0,7	8,35	8,69	8,76	9,02	9,20	9,64	10,29	11,07	8,33	8,67	8,70	8,99	9,14	9,62	10,23	11,05
0,8	9,85	10,14	10,19	10,43	10,55	10,96	11,51	12,21	9,80	10,10	10,12	10,38	10,52	10,93	11,47	12,18
0,9	11,01	11,27	11,24	11,46	11,60	11,98	12,45	13,10	10,95	11,21	11,23	11,46	11,58	11,95	12,43	13,07
1	11,87	12,11	12,14	12,34	12,44	12,80	13,21	13,81	11,86	12,10	12,12	12,32	12,43	12,76	13,19	13,77
1,2	13,28	13,47	13,49	13,62	13,75	13,99	14,38	14,83	13,24	13,43	13,45	13,61	13,71	13,99	14,34	14,82
1,4	14,24	14,40	14,41	14,57	14,64	14,88	15,19	15,60	14,21	14,39	14,40	14,54	14,62	14,86	15,17	15,58
1,6	14,96	15,10	15,14	15,25	15,34	15,54	15,79	16,17	14,95	15,10	15,11	15,24	15,31	15,52	15,78	16,14
1,8	15,55	15,68	15,68	15,78	15,86	16,03	16,29	16,59	15,52	15,65	15,67	15,78	15,84	16,03	16,26	16,58
2	15,99	16,11	16,13	16,23	16,27	16,44	16,66	16,95	15,98	16,10	16,11	16,21	16,27	16,43	16,65	16,93
2,2	16,38	16,49	16,48	16,58	16,64	16,78	16,97	17,22	16,36	16,46	16,47	16,56	16,61	16,77	16,96	17,22
2,4	16,68	16,78	16,79	16,86	16,92	17,05	17,24	17,47	16,67	16,77	16,77	16,86	16,91	17,04	17,22	17,46
2,6	16,94	17,03	17,03	17,13	17,15	17,29	17,45	17,68	16,93	17,02	17,03	17,11	17,15	17,28	17,44	17,66
2,8	17,18	17,26	17,26	17,33	17,38	17,50	17,64	17,84	17,16	17,24	17,25	17,32	17,36	17,48	17,63	17,84
3	17,36	17,44	17,44	17,51	17,55	17,66	17,81	18,00	17,35	17,43	17,44	17,51	17,54	17,66	17,80	17,99
3,2	17,53	17,60	17,62	17,69	17,72	17,82	17,95	18,13	17,53	17,60	17,61	17,67	17,70	17,81	17,94	18,12
3,4	17,69	17,76	17,75	17,82	17,86	17,96	18,07	18,24	17,68	17,75	17,75	17,81	17,84	17,94	18,07	18,24
3,6	17,82	17,88	17,89	17,94	17,97	18,06	18,19	18,35	17,81	17,88	17,88	17,94	17,97	18,06	18,18	18,34
3,8	17,93	18,01	18,00	18,07	18,10	18,18	18,29	18,45	17,93	18,00	18,00	18,05	18,08	18,17	18,28	18,43
4	18,05	18,11	18,11	18,16	18,19	18,28	18,38	18,52	18,04	18,10	18,10	18,16	18,18	18,27	18,37	18,52

Zdroj: vlastní zpracování

Tab. P7.2 Hodnoty měsíčního a ročního daňového zatížení poplatníka B v letech 2012-2019 při skutečné mzdě

Poplatník B																
Násobky	Skutečné průměrné měsíční daňové zatížení								Skutečné průměrné roční daňové zatížení							
	2012	2013	2014	2015	2016	2017	2018	2019	2012	2013	2014	2015	2016	2017	2018	2019
min. mzda	-13,96	-13,14	-13,14	-12,14	-11,28	-8,79	-7,19	-4,88	-13,96	-13,14	-13,14	-12,14	-11,28	-8,88	-7,26	-4,90
0,5	-5,19	-4,46	-4,45	-3,77	-3,50	-2,39	-2,15	0,00	-5,26	-4,53	-4,48	-3,86	-3,50	-2,48	-2,16	-0,31
0,6	-0,94	-0,33	-0,33	0,14	0,51	1,29	1,63	3,10	-1,03	-0,42	-0,38	0,14	0,43	1,28	1,55	3,09
0,7	2,01	2,53	2,60	3,02	3,30	3,99	4,26	5,54	1,98	2,51	2,55	2,99	3,24	3,97	4,20	5,52
0,8	4,29	4,75	4,81	5,18	5,38	6,01	6,22	7,37	4,25	4,70	4,74	5,13	5,35	5,98	6,18	7,34
0,9	6,07	6,47	6,46	6,80	7,01	7,59	7,76	8,79	6,01	6,41	6,45	6,79	6,99	7,55	7,73	8,76
1	7,43	7,80	7,84	8,15	8,31	8,85	8,98	9,93	7,42	7,79	7,81	8,12	8,30	8,81	8,97	9,89
1,2	9,57	9,88	9,90	10,12	10,30	10,69	10,86	11,60	9,53	9,84	9,86	10,12	10,27	10,69	10,82	11,59
1,4	11,06	11,32	11,34	11,58	11,69	12,05	12,17	12,83	11,04	11,31	11,32	11,54	11,67	12,03	12,15	12,81
1,6	12,18	12,41	12,45	12,63	12,76	13,07	13,15	13,75	12,18	12,40	12,42	12,61	12,72	13,04	13,14	13,72
1,8	13,08	13,28	13,28	13,45	13,56	13,83	13,94	14,44	13,05	13,26	13,27	13,45	13,54	13,83	13,92	14,43
2	13,77	13,95	13,98	14,14	14,21	14,47	14,55	15,01	13,76	13,94	13,96	14,11	14,20	14,45	14,53	15,00
2,2	14,36	14,53	14,52	14,67	14,76	14,99	15,05	15,46	14,34	14,50	14,52	14,65	14,73	14,97	15,04	15,46
2,4	14,83	14,98	15,00	15,11	15,19	15,40	15,48	15,86	14,82	14,97	14,98	15,11	15,18	15,40	15,46	15,85
2,6	15,23	15,37	15,38	15,51	15,56	15,77	15,83	16,19	15,22	15,36	15,37	15,49	15,56	15,76	15,82	16,17
2,8	15,59	15,72	15,73	15,83	15,90	16,08	16,13	16,46	15,57	15,70	15,71	15,82	15,89	16,07	16,12	16,45
3	15,88	16,00	16,01	16,11	16,17	16,34	16,40	16,71	15,87	16,00	16,00	16,11	16,17	16,34	16,39	16,70
3,2	16,14	16,25	16,27	16,37	16,43	16,58	16,63	16,92	16,14	16,25	16,26	16,36	16,41	16,57	16,62	16,91
3,4	16,38	16,49	16,49	16,59	16,64	16,79	16,83	17,1	16,37	16,48	16,49	16,58	16,63	16,78	16,83	17,10
3,6	16,58	16,69	16,70	16,78	16,83	16,97	17,02	17,27	16,58	16,68	16,69	16,77	16,82	16,96	17,01	17,26
3,8	16,76	16,87	16,87	16,96	17,01	17,14	17,18	17,43	16,76	16,86	16,87	16,95	16,99	17,13	17,17	17,41
4	16,94	17,03	17,04	17,12	17,16	17,29	17,32	17,55	16,93	17,02	17,03	17,11	17,15	17,28	17,32	17,55

Zdroj: vlastní zpracování

Tab. P7.3 Hodnoty měsíčního a ročního daňového zatížení poplatníka C v letech 2012-2019 při skutečné mzdě

Poplatník C																
Násobky	Skutečné průměrné měsíční daňové zatížení								Skutečné průměrné roční daňové zatížení							
	2012	2013	2014	2015	2016	2017	2018	2019	2012	2013	2014	2015	2016	2017	2018	2019
min. mzda	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	27,93	26,28	26,28	26,46	25,60	23,49	20,44	17,00	27,93	26,28	26,28	26,46	25,60	23,58	20,51	17,01
0,5	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	14,07	13,09	13,06	13,67	13,99	13,84	12,94	10,12	14,14	13,16	13,09	13,76	14,00	13,94	11,95	-9,28
0,6	-8,35	-7,53	-7,51	-8,10	-8,23	-8,26	-7,36	-5,14	-8,44	-7,62	-7,56	-8,11	-8,32	-8,27	-6,61	-4,39
0,7	-4,34	-3,64	-3,55	-4,05	-4,20	-4,19	-3,45	-1,52	-4,36	-3,66	-3,60	-4,08	-4,26	-4,21	-2,79	-0,89
0,8	-1,26	-0,65	-0,57	-1,01	-1,18	-1,15	-0,52	1,19	-1,31	-0,69	-0,64	-1,06	-1,21	-1,17	0,07	1,73
0,9	1,13	1,68	1,67	1,30	1,18	1,22	1,76	3,30	1,07	1,62	1,66	1,29	1,16	1,19	2,29	3,78
1	2,99	3,48	3,53	3,20	3,06	3,12	3,59	4,99	2,98	3,47	3,51	3,17	3,05	3,08	4,07	5,41
1,2	5,87	6,28	6,32	6,00	5,93	5,92	6,37	7,48	5,83	6,24	6,27	5,99	5,89	5,92	6,74	7,86
1,4	7,89	8,24	8,26	8,04	7,94	7,96	8,32	9,30	7,87	8,22	8,25	8,01	7,92	7,94	8,65	9,61
1,6	9,40	9,71	9,76	9,54	9,48	9,49	9,78	10,66	9,40	9,71	9,73	9,52	9,44	9,46	10,08	10,92
1,8	10,61	10,88	10,89	10,70	10,65	10,65	10,94	11,69	10,59	10,86	10,88	10,70	10,63	10,65	11,20	11,94
2	11,55	11,79	11,83	11,66	11,58	11,60	11,85	12,54	11,54	11,79	11,80	11,64	11,58	11,59	12,09	12,75
2,2	12,34	12,57	12,56	12,42	12,37	12,38	12,59	13,21	12,32	12,54	12,56	12,40	12,35	12,36	12,82	13,42
2,4	12,98	13,19	13,20	13,05	13,01	13,01	13,23	13,79	12,96	13,17	13,19	13,05	13,00	13,01	13,42	13,98
2,6	13,52	13,71	13,72	13,61	13,55	13,56	13,75	14,29	13,51	13,70	13,72	13,59	13,54	13,55	13,94	14,45
2,8	14,00	14,18	14,19	14,07	14,03	14,04	14,20	14,69	13,98	14,16	14,17	14,05	14,01	14,02	14,38	14,85
3	14,40	14,57	14,57	14,46	14,42	14,43	14,61	15,06	14,39	14,56	14,57	14,46	14,42	14,43	14,76	15,20
3,2	14,75	14,91	14,93	14,83	14,79	14,79	14,94	15,38	14,75	14,90	14,91	14,81	14,77	14,78	15,09	15,51
3,4	15,08	15,22	15,22	15,13	15,10	15,11	15,24	15,65	15,06	15,21	15,22	15,12	15,08	15,10	15,39	15,78
3,6	15,35	15,49	15,50	15,40	15,37	15,37	15,52	15,9	15,34	15,48	15,49	15,40	15,36	15,37	15,65	16,02
3,8	15,59	15,74	15,73	15,66	15,63	15,63	15,76	16,12	15,59	15,72	15,73	15,65	15,61	15,62	15,88	16,23
4	15,83	15,95	15,96	15,88	15,84	15,86	15,97	16,32	15,82	15,94	15,95	15,87	15,84	15,85	16,09	16,43

Zdroj: vlastní zpracování

Tab. P7.4 Hodnoty měsíčního a ročního daňového zatížení poplatníka D v letech 2012-2019 při skutečné mzdě

Poplatník D																
Násobky	Skutečné průměrné měsíční daňové zatížení								Skutečné průměrné roční daňové zatížení							
	2012	2013	2014	2015	2016	2017	2018	2019	2012	2013	2014	2015	2016	2017	2018	2019
min. mzda	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	41,89	39,42	39,42	41,86	42,94	41,83	36,98	32,10	41,89	39,42	39,42	41,86	42,94	41,92	37,05	32,12
0,5	22,96	21,72	21,67	24,32	26,71	28,13	26,39	22,45	23,03	21,79	21,70	24,41	26,71	26,81	24,07	20,40
0,6	15,75	14,72	14,69	16,98	18,83	20,17	18,57	15,42	15,84	14,81	14,73	16,99	18,91	18,99	16,71	13,65
0,7	10,69	-9,80	-9,70	11,65	13,28	14,40	13,06	10,34	10,71	-9,82	-9,75	11,69	13,34	13,41	11,45	-8,83
0,8	-6,82	-6,04	-5,96	-7,66	-9,12	10,08	-8,93	-6,52	-6,86	-6,08	-6,02	-7,71	-9,16	-9,22	-7,51	-5,21
0,9	-3,81	-3,12	-3,11	-4,62	-5,89	-6,71	-5,71	-3,55	-3,87	-3,18	-3,12	-4,62	-5,91	-5,96	-4,44	-2,40
1	-1,46	-0,83	-0,77	-2,13	-3,30	-4,02	-3,14	-1,18	-1,47	-0,84	-0,80	-2,15	-3,31	-3,36	-1,99	-0,15
1,2	2,17	2,69	2,73	1,56	0,63	0,00	0,76	2,34	2,13	2,64	2,68	1,55	0,59	0,55	1,69	3,22
1,4	4,71	5,16	5,19	4,24	3,40	2,86	3,51	4,89	4,69	5,14	5,17	4,20	3,38	3,35	4,32	5,64
1,6	6,62	7,01	7,07	6,21	5,51	5,02	5,57	6,80	6,62	7,01	7,04	6,19	5,47	5,44	6,30	7,44
1,8	8,14	8,49	8,50	7,74	7,12	6,68	7,21	8,26	8,12	8,46	8,49	7,74	7,10	7,07	7,83	8,85
2	9,33	9,64	9,67	9,00	8,40	8,03	8,49	9,46	9,32	9,63	9,65	8,97	8,40	8,37	9,06	9,98
2,2	10,32	10,60	10,61	10,00	9,48	9,14	9,54	10,41	10,30	10,58	10,60	9,98	9,46	9,44	10,06	10,90
2,4	11,13	11,39	11,41	10,83	10,36	10,03	10,43	11,22	11,11	11,37	11,39	10,83	10,35	10,33	10,90	11,66
2,6	11,81	12,05	12,07	11,56	11,10	10,82	11,17	11,91	11,80	12,04	12,06	11,54	11,10	11,08	11,60	12,31
2,8	12,42	12,64	12,65	12,16	11,76	11,49	11,80	12,49	12,40	12,62	12,64	12,15	11,74	11,72	12,21	12,87
3	12,92	13,13	13,14	12,69	12,30	12,05	12,36	13,00	12,91	13,12	13,13	12,68	12,30	12,28	12,74	13,35
3,2	13,36	13,56	13,58	13,16	12,80	12,56	12,84	13,45	13,36	13,55	13,57	13,15	12,79	12,77	13,20	13,77
3,4	13,77	13,95	13,96	13,57	13,23	13,01	13,26	13,83	13,76	13,94	13,95	13,55	13,21	13,20	13,60	14,14
3,6	14,12	14,29	14,30	13,92	13,60	13,39	13,65	14,19	14,11	14,28	14,29	13,92	13,60	13,58	13,96	14,47
3,8	14,43	14,60	14,60	14,26	13,95	13,75	13,99	14,50	14,42	14,59	14,60	14,24	13,94	13,93	14,29	14,77
4	14,72	14,87	14,88	14,55	14,26	14,07	14,29	14,77	14,71	14,86	14,87	14,54	14,16	14,24	14,58	15,04

Zdroj: vlastní zpracování

## Příloha 8 Hodnoty měsíčního a ročního daňového zatížení všech typů poplatníků v letech 2012-2019 při různých násobcích fixní průměrné mzdy

Tab. P8.1 Hodnoty měsíčního a ročního daňového zatížení poplatníka A v letech 2012-2019 při fixní průměrné mzdě

Poplatník A																
Násobky	Fixní průměrné měsíční daňové zatížení								Fixní průměrné roční daňové zatížení							
	2012	2013	2014	2015	2016	2017	2018	2019	2012	2013	2014	2015	2016	2017	2018	2019
<b>0,3</b>	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
<b>0,4</b>	1,49	1,49	1,49	1,49	1,49	1,49	1,49	1,49	1,40	1,40	1,40	1,40	1,40	1,40	1,40	1,40
<b>0,5</b>	5,20	5,20	5,20	5,20	5,20	5,20	5,20	5,20	5,14	5,14	5,14	5,14	5,14	5,14	5,14	5,14
<b>0,6</b>	7,68	7,68	7,68	7,68	7,68	7,68	7,68	7,68	7,64	7,64	7,64	7,64	7,64	7,64	7,64	7,64
<b>0,7</b>	9,44	9,44	9,44	9,44	9,44	9,44	9,44	9,44	9,42	9,42	9,42	9,42	9,42	9,42	9,42	9,42
<b>0,8</b>	10,77	10,77	10,77	10,77	10,77	10,77	10,77	10,77	10,75	10,75	10,75	10,75	10,75	10,75	10,75	10,75
<b>0,9</b>	11,80	11,80	11,80	11,80	11,80	11,80	11,80	11,80	11,79	11,79	11,79	11,79	11,79	11,79	11,79	11,79
<b>1</b>	12,62	12,62	12,62	12,62	12,62	12,62	12,62	12,62	12,62	12,62	12,62	12,62	12,62	12,62	12,62	12,62
<b>1,2</b>	13,91	13,91	13,91	13,91	13,91	13,91	13,91	13,91	13,87	13,87	13,87	13,87	13,87	13,87	13,87	13,87
<b>1,4</b>	14,78	14,78	14,78	14,78	14,78	14,78	14,78	14,78	14,76	14,76	14,76	14,76	14,76	14,76	14,76	14,76
<b>1,6</b>	15,44	15,44	15,44	15,44	15,44	15,44	15,44	15,44	15,43	15,43	15,43	15,43	15,43	15,43	15,43	15,43
<b>1,8</b>	15,95	15,95	15,95	15,95	15,95	15,95	15,95	15,95	15,95	15,95	15,95	15,95	15,95	15,95	15,95	15,95
<b>2</b>	16,36	16,36	16,36	16,36	16,36	16,36	16,36	16,36	16,36	16,36	16,36	16,36	16,36	16,36	16,36	16,36
<b>2,2</b>	16,72	16,72	16,72	16,72	16,72	16,72	16,72	16,72	16,70	16,70	16,70	16,70	16,70	16,70	16,70	16,70
<b>2,4</b>	17,00	17,00	17,00	17,00	17,00	17,00	17,00	17,00	16,98	16,98	16,98	16,98	16,98	16,98	16,98	16,98
<b>2,6</b>	17,23	17,23	17,23	17,23	17,23	17,23	17,23	17,23	17,22	17,22	17,22	17,22	17,22	17,22	17,22	17,22
<b>2,8</b>	17,43	17,43	17,43	17,43	17,43	17,43	17,43	17,43	17,43	17,43	17,43	17,43	17,43	17,43	17,43	17,43
<b>3</b>	17,61	17,61	17,61	17,61	17,61	17,61	17,61	17,61	17,61	17,61	17,61	17,61	17,61	17,61	17,61	17,61
<b>3,2</b>	17,78	17,78	17,78	17,78	17,78	17,78	17,78	17,78	17,76	17,76	17,76	17,76	17,76	17,76	17,76	17,76
<b>3,4</b>	17,91	17,91	17,91	17,91	17,91	17,91	17,91	17,91	17,90	17,90	17,90	17,90	17,90	17,90	17,90	17,90
<b>3,6</b>	18,03	18,03	18,03	18,03	18,03	18,03	18,03	18,03	18,02	18,02	18,02	18,02	18,02	18,02	18,02	18,02
<b>3,8</b>	18,14	18,14	18,14	18,14	18,14	18,14	18,14	18,14	18,13	18,13	18,13	18,13	18,13	18,13	18,13	18,13
<b>4</b>	18,23	18,23	18,23	18,23	18,23	18,23	18,23	18,23	18,23	18,23	18,23	18,23	18,23	18,23	18,23	18,23

Zdroj: vlastní zpracování

Tab. P8.2 Hodnoty měsíčního a ročního daňového zatížení poplatníka B v letech 2012-2019 při fixní průměrné mzdě

Poplatník B																
Násobky	Fixní průměrné měsíční daňové zatížení								Fixní průměrné roční daňové zatížení							
	2012	2013	2014	2015	2016	2017	2018	2019	2012	2013	2014	2015	2016	2017	2018	2019
0,3	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
0,4	13,45	13,45	13,45	13,45	13,45	13,45	15,25	15,25	13,45	13,45	13,45	13,45	13,45	13,45	15,25	15,25
0,5	-8,60	-8,60	-8,60	-8,60	-8,60	-8,60	-9,95	-9,95	-8,69	-8,69	-8,69	-8,69	-8,69	-8,69	-10,04	-10,04
0,6	-2,87	-2,87	-2,87	-2,87	-2,87	-2,87	-3,95	-3,95	-2,93	-2,93	-2,93	-2,93	-2,93	-2,93	-4,01	-4,01
0,7	0,95	0,95	0,95	0,95	0,95	0,95	0,05	0,05	0,91	0,91	0,91	0,91	0,91	0,91	0,01	0,01
0,8	3,68	3,68	3,68	3,68	3,68	3,68	2,90	2,90	3,65	3,65	3,65	3,65	3,65	3,65	2,88	2,88
0,9	5,72	5,72	5,72	5,72	5,72	5,72	5,05	5,05	5,71	5,71	5,71	5,71	5,71	5,71	5,03	5,03
1	7,32	7,32	7,32	7,32	7,32	7,32	6,71	6,71	7,31	7,31	7,31	7,31	7,31	7,31	6,70	6,70
1,2	8,59	8,59	8,59	8,59	8,59	8,59	8,05	8,05	8,58	8,58	8,58	8,58	8,58	8,58	8,04	8,04
1,4	10,54	10,54	10,54	10,54	10,54	10,54	10,09	10,09	10,51	10,51	10,51	10,51	10,51	10,51	10,05	10,05
1,6	11,90	11,90	11,90	11,90	11,90	11,90	11,51	11,51	11,88	11,88	11,88	11,88	11,88	11,88	11,49	11,49
1,8	12,92	12,92	12,92	12,92	12,92	12,92	12,58	12,58	12,91	12,91	12,91	12,91	12,91	12,91	12,57	12,57
2	13,71	13,71	13,71	13,71	13,71	13,71	13,41	13,41	13,70	13,70	13,70	13,70	13,70	13,70	13,40	13,40
2,2	14,34	14,34	14,34	14,34	14,34	14,34	14,07	14,07	14,34	14,34	14,34	14,34	14,34	14,34	14,07	14,07
2,4	14,89	14,89	14,89	14,89	14,89	14,89	14,64	14,64	14,87	14,87	14,87	14,87	14,87	14,87	14,62	14,62
2,6	15,32	15,32	15,32	15,32	15,32	15,32	15,09	15,09	15,30	15,30	15,30	15,30	15,30	15,30	15,08	15,08
2,8	15,68	15,68	15,68	15,68	15,68	15,68	15,47	15,47	15,67	15,67	15,67	15,67	15,67	15,67	15,46	15,46
3	15,99	15,99	15,99	15,99	15,99	15,99	15,80	15,80	15,99	15,99	15,99	15,99	15,99	15,99	15,79	15,79
3,2	16,26	16,26	16,26	16,26	16,26	16,26	16,08	16,08	16,26	16,26	16,26	16,26	16,26	16,26	16,08	16,08
3,4	16,52	16,52	16,52	16,52	16,52	16,52	16,35	16,35	16,50	16,50	16,50	16,50	16,50	16,50	16,33	16,33
3,6	16,72	16,72	16,72	16,72	16,72	16,72	16,56	16,56	16,71	16,71	16,71	16,71	16,71	16,71	16,55	16,55
3,8	16,91	16,91	16,91	16,91	16,91	16,91	16,76	16,76	16,90	16,90	16,90	16,90	16,90	16,90	16,75	16,75
4	17,07	17,07	17,07	17,07	17,07	17,07	16,93	16,93	17,07	17,07	17,07	17,07	17,07	17,07	16,93	16,93
4	17,22	17,22	17,22	17,22	17,22	17,22	17,09	17,09	17,22	17,22	17,22	17,22	17,22	17,22	17,09	17,09

Zdroj: vlastní zpracování

Tab. P8.3 Hodnoty měsíčního a ročního daňového zatížení poplatníka C v letech 2012-2019 při fixní průměrné mzdě

Poplatník C																
Násobky	Fixní průměrné měsíční daňové zatížení								Fixní průměrné roční daňové zatížení							
	2012	2013	2014	2015	2016	2017	2018	2019	2012	2013	2014	2015	2016	2017	2018	2019
0,3	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	26,90	26,90	26,90	29,30	30,51	32,92	34,72	34,72	26,90	26,90	26,90	29,30	30,51	32,92	34,72	34,72
0,4	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	18,68	18,68	18,68	20,49	21,39	23,20	24,55	24,55	18,77	18,77	18,77	20,58	21,48	23,29	24,64	24,64
0,5	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	10,94	10,94	10,94	12,38	13,10	14,55	15,63	15,63	11,00	11,00	11,00	12,44	13,17	14,61	15,70	15,70
0,6	-5,77	-5,77	-5,77	-6,98	-7,58	-8,78	-9,69	-9,69	-5,81	-5,81	-5,81	-7,01	-7,62	-8,82	-9,72	-9,72
0,7	-2,08	-2,08	-2,08	-3,12	-3,63	-4,66	-5,44	-5,44	-2,11	-2,11	-2,11	-3,14	-3,66	-4,69	-5,46	-5,46
0,8	0,68	0,68	0,68	0,00	-0,67	-1,58	-2,25	-2,25	0,66	0,66	0,66	-0,24	-0,69	-1,59	-2,27	-2,27
0,9	2,83	2,83	2,83	2,03	1,63	0,83	0,22	0,22	2,82	2,82	2,82	2,02	1,62	0,82	0,21	0,21
1	4,55	4,55	4,55	3,83	3,47	2,75	2,21	2,21	4,55	4,55	4,55	3,83	3,47	2,74	2,20	2,20
1,2	7,18	7,18	7,18	6,58	6,28	5,68	5,23	5,23	7,14	7,14	7,14	6,54	6,24	5,64	5,19	5,19
1,4	9,02	9,02	9,02	8,50	8,25	7,73	7,34	7,34	8,99	8,99	8,99	8,48	8,22	7,70	7,32	7,32
1,6	10,40	10,40	10,40	9,95	9,72	9,27	8,93	8,93	10,38	10,38	10,38	9,93	9,71	9,26	8,92	8,92
1,8	11,47	11,47	11,47	11,07	10,87	10,47	10,17	10,17	11,46	11,46	11,46	11,06	10,86	10,46	10,16	10,16
2	12,33	12,33	12,33	11,97	11,79	11,42	11,15	11,15	12,33	12,33	12,33	11,96	11,78	11,42	11,15	11,15
2,2	13,05	13,05	13,05	12,73	12,56	12,23	11,99	11,99	13,03	13,03	13,03	12,70	12,54	12,21	11,97	11,97
2,4	13,64	13,64	13,64	13,34	13,18	12,88	12,66	12,66	13,62	13,62	13,62	13,32	13,17	12,87	12,64	12,64
2,6	14,13	14,13	14,13	13,85	13,71	13,43	13,23	13,23	14,12	14,12	14,12	13,84	13,70	13,42	13,22	13,22
2,8	14,55	14,55	14,55	14,29	14,17	13,91	13,71	13,71	14,55	14,55	14,55	14,29	14,16	13,90	13,71	13,71
3	14,92	14,92	14,92	14,68	14,56	14,32	14,14	14,14	14,92	14,92	14,92	14,68	14,56	14,31	14,13	14,13
3,2	15,26	15,26	15,26	15,03	14,92	14,69	14,52	14,52	15,24	15,24	15,24	15,02	14,90	14,68	14,51	14,51
3,4	15,54	15,54	15,54	15,33	15,22	15,01	14,85	14,85	15,53	15,53	15,53	15,31	15,21	15,00	14,84	14,84
3,6	15,79	15,79	15,79	15,59	15,49	15,29	15,14	15,14	15,78	15,78	15,78	15,58	15,48	15,28	15,13	15,13
3,8	16,01	16,01	16,01	15,82	15,73	15,54	15,39	15,39	16,01	16,01	16,01	15,82	15,72	15,53	15,39	15,39
4	16,21	16,21	16,21	16,03	15,94	15,76	15,63	15,63	16,21	16,21	16,21	16,03	15,94	15,76	15,63	15,63

Zdroj: vlastní zpracování

Tab. P8.4 Hodnoty měsíčního a ročního daňového zatížení poplatníka D v letech 2012-2019 při fixní průměrné mzdě

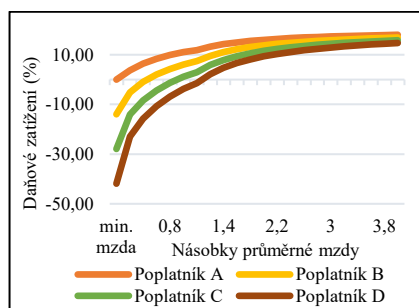
Poplatník D																
Násobky	Fixní průměrné měsíční daňové zatížení								Fixní průměrné roční daňové zatížení							
	2012	2013	2014	2015	2016	2017	2018	2019	2012	2013	2014	2015	2016	2017	2018	2019
0,3	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	40,34	40,34	40,34	46,36	51,18	57,20	59,01	59,01	40,35	40,35	40,35	46,37	51,18	57,20	59,01	59,01
0,4	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	28,77	28,77	28,77	33,28	36,89	41,41	42,76	42,76	28,86	28,86	28,86	33,37	36,99	41,50	42,86	42,86
0,5	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	19,01	19,01	19,01	22,62	25,51	29,12	30,20	30,20	19,07	19,07	19,07	22,68	25,57	29,18	30,27	30,27
0,6	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	12,50	12,50	12,50	15,51	17,91	20,92	21,83	21,83	12,53	12,53	12,53	15,54	17,95	20,96	21,87	21,87
0,7	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	-7,85	-7,85	-7,85	10,43	12,49	15,07	15,85	15,85	-7,87	-7,87	-7,87	10,45	12,52	15,10	15,87	15,87
0,8	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	-4,36	-4,36	-4,36	-6,62	-8,42	10,68	11,36	11,36	-4,38	-4,38	-4,38	-6,64	-8,44	10,70	11,38	11,38
0,9	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	-1,65	-1,65	-1,65	-3,66	-5,26	-7,27	-7,87	-7,87	-1,66	-1,66	-1,66	-3,67	-5,27	-7,28	-7,88	-7,88
1	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	0,52	0,52	0,52	-1,29	-2,73	-4,54	-5,08	-5,08	0,52	0,52	0,52	-1,29	-2,74	-4,54	-5,08	-5,08
1,2	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	3,82	3,82	3,82	2,31	1,11	-0,39	-0,85	-0,85	3,78	3,78	3,78	2,28	1,07	-0,43	-0,88	-0,88
1,4	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	6,14	6,14	6,14	4,85	3,82	2,53	2,14	2,14	6,11	6,11	6,11	4,82	3,79	2,50	2,11	2,11
1,6	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	7,88	7,88	7,88	6,75	5,84	4,72	4,38	4,38	7,86	7,86	7,86	6,73	5,83	4,70	4,36	4,36
1,8	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	9,23	9,23	9,23	8,23	7,42	6,42	6,12	6,12	9,22	9,22	9,22	8,22	7,41	6,41	6,11	6,11
2	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	10,31	10,31	10,31	9,41	8,68	7,78	7,51	7,51	10,31	10,31	10,31	9,41	8,68	7,78	7,51	7,51
2,2	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	11,22	11,22	11,22	10,40	9,74	8,92	8,68	8,68	11,20	11,20	11,20	10,38	9,72	8,90	8,65	8,65
2,4	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	11,96	11,96	11,96	11,20	10,60	9,85	9,62	9,62	11,94	11,94	11,94	11,19	10,59	9,83	9,61	9,61
2,6	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	12,58	12,58	12,58	11,88	11,33	10,63	10,42	10,42	12,57	12,57	12,57	11,87	11,32	10,62	10,41	10,41
2,8	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	13,11	13,11	13,11	12,47	11,95	11,31	11,11	11,11	13,11	13,11	13,11	12,46	11,95	11,30	11,11	11,11
3	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	13,57	13,57	13,57	12,97	12,49	11,89	11,71	11,71	13,57	13,57	13,57	12,97	12,49	11,89	11,71	11,71
3,2	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	13,99	13,99	13,99	13,43	12,98	12,41	12,25	12,25	13,98	13,98	13,98	13,42	12,97	12,40	12,23	12,23
3,4	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	14,35	14,35	14,35	13,82	13,39	12,86	12,70	12,70	14,34	14,34	14,34	13,81	13,38	12,85	12,69	12,69
3,6	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	14,67	14,67	14,67	14,17	13,76	13,26	13,11	13,11	14,66	14,66	14,66	14,16	13,76	13,26	13,10	13,10
3,8	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	14,95	14,95	14,95	14,48	14,10	13,62	13,48	13,48	14,95	14,95	14,95	14,47	14,09	13,62	13,47	13,47
4	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	15,21	15,21	15,21	14,75	14,39	13,94	13,81	13,81	15,20	15,20	15,20	14,75	14,39	13,94	13,80	13,80

Zdroj: vlastní zpracování



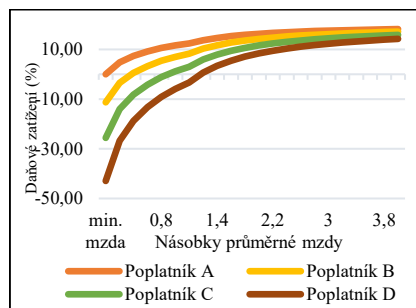
## Příloha 9 Grafické znázornění měsíčního daňového zatížení všech typů poplatníků v letech 2012-2019 při skutečné průměrné mzdě

Obr. P9.1 DZ v roce 2012



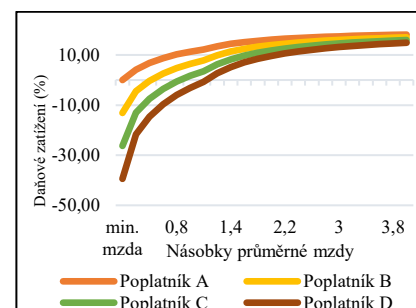
Zdroj: vlastní zpracování

Obr. P9.2 DZ v roce 2013



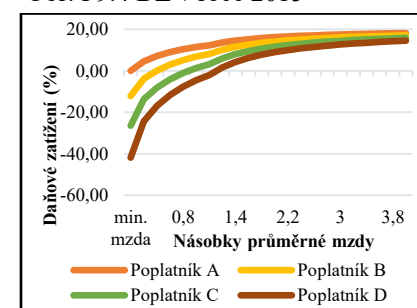
Zdroj: vlastní zpracování

Obr. P9.3 DZ v roce 2014



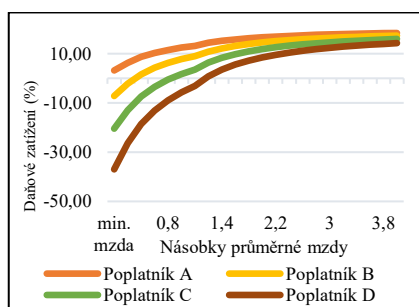
Zdroj: vlastní zpracování

Obr. P9.4 DZ v roce 2015



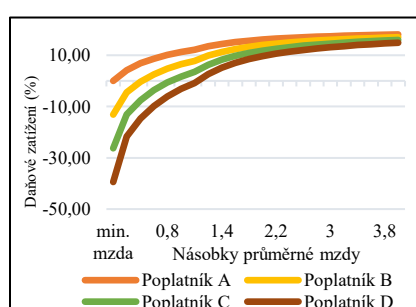
Zdroj: vlastní zpracování

Obr. P9.5 DZ v roce 2016



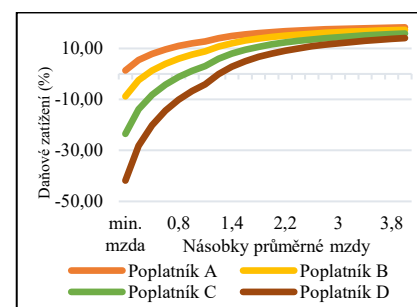
Zdroj: vlastní zpracování

Obr. P9.6 DZ v roce 2017



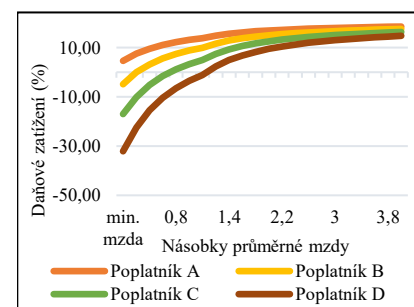
Zdroj: vlastní zpracování

Obr. P9.7 DZ v roce 2018



Zdroj: vlastní zpracování

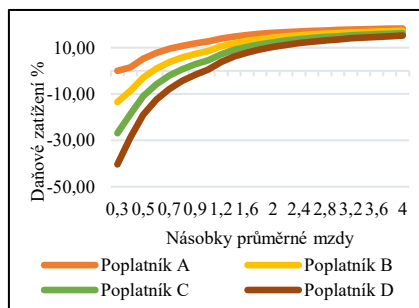
Obr. P9.8 DZ v roce 2019



Zdroj: vlastní zpracování

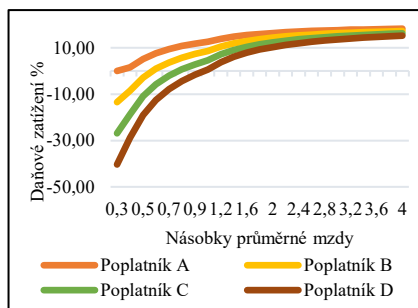
## Příloha 10 Grafické znázornění měsíčního daňového zatížení všech typů poplatníků v letech 2012-2019 při fixní průměrné mzdě

Obr. P10.1 DZ v roce 2012



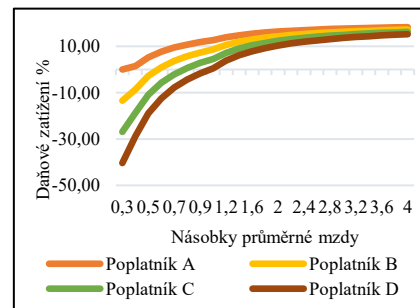
Zdroj: Vlastní zpracování

Obr. P10.2 DZ v roce 2013



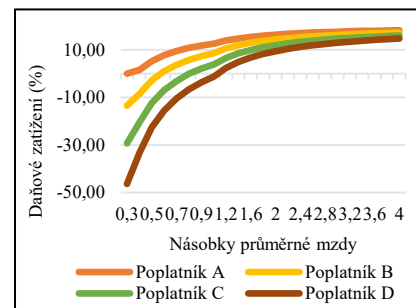
Zdroj: Vlastní zpracování

Obr. P10.3 DZ v roce 2014



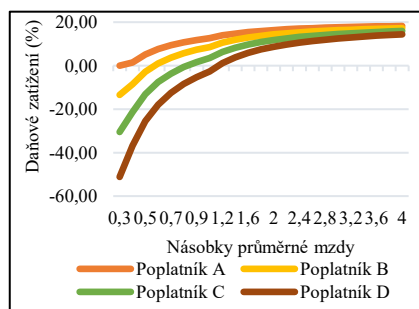
Zdroj: Vlastní zpracování

Obr. P10.4 DZ v roce 2015



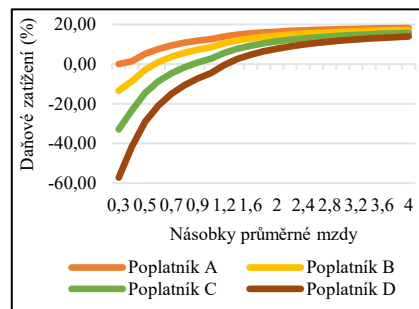
Zdroj: vlastní zpracování

Obr. P10.5 DZ v roce 2016



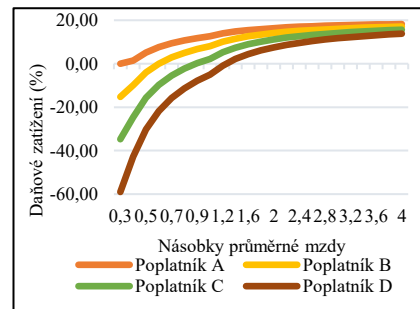
Zdroj: vlastní zpracování

Obr. P10.6 DZ v roce 2017



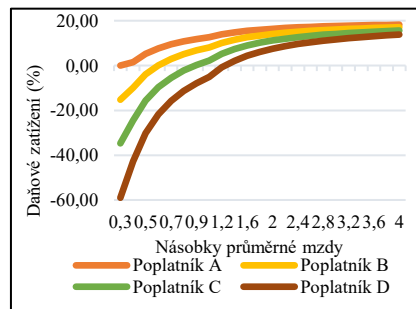
Zdroj: vlastní zpracování

Obr. P10.7 DZ v roce 2018



Zdroj: vlastní zpracování

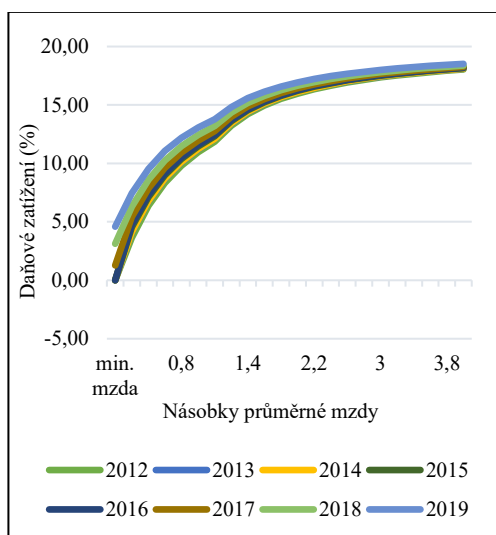
Obr. P10.8 DZ v roce 2019



Zdroj: vlastní zpracování

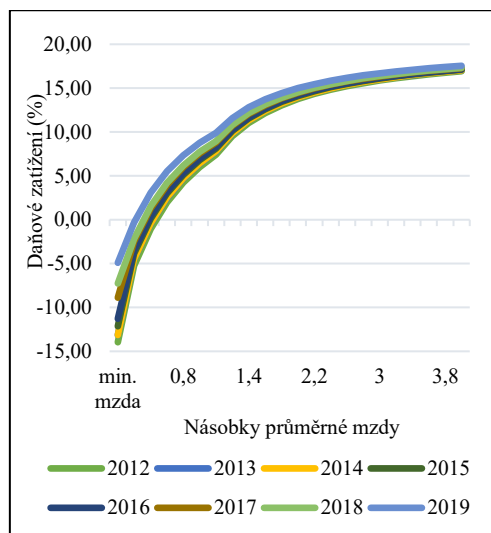
# **Příloha 11 Grafické znázornění ročního daňového zatížení všech typů poplatníků v letech 2012-2019 v závislosti na skutečné průměrné mzdě**

Obr. P11.1 Poplatník A



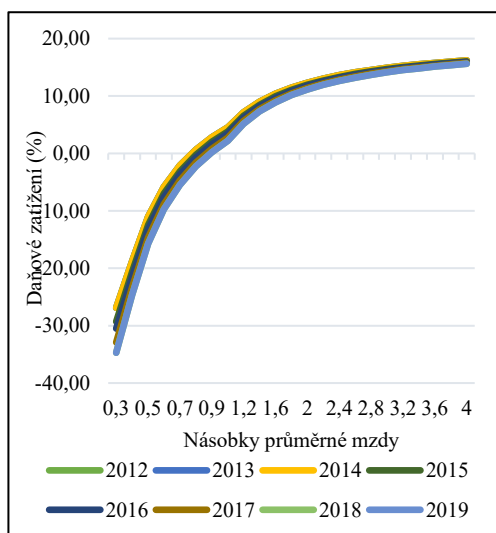
Zdroj: vlastní zpracování

Obr. P11.2 Poplatník B



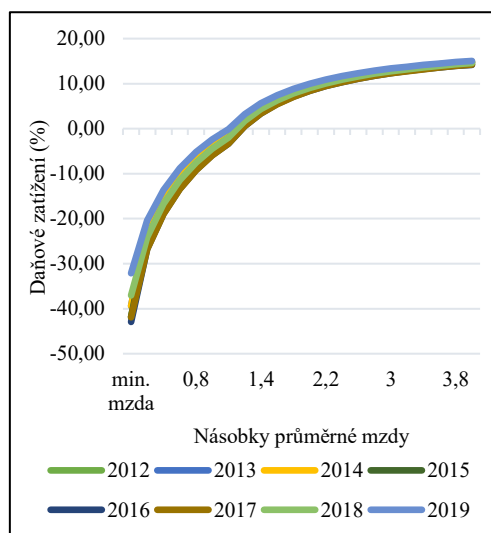
Zdroj: vlastní zpracování

Obr. P11.3 Poplatník C



Zdroj: vlastní zpracování

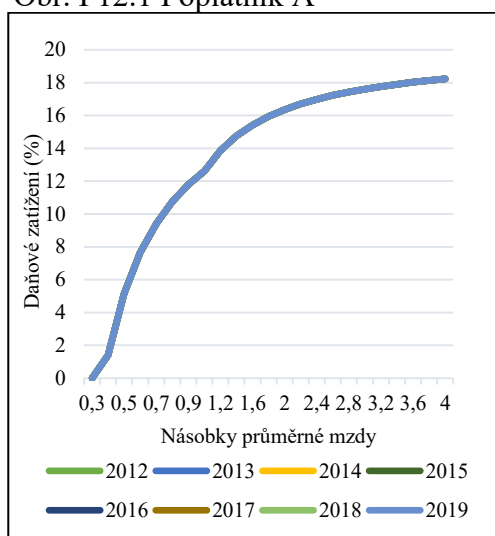
Obr. P11.4 Poplatník D



Zdroj: vlastní zpracování

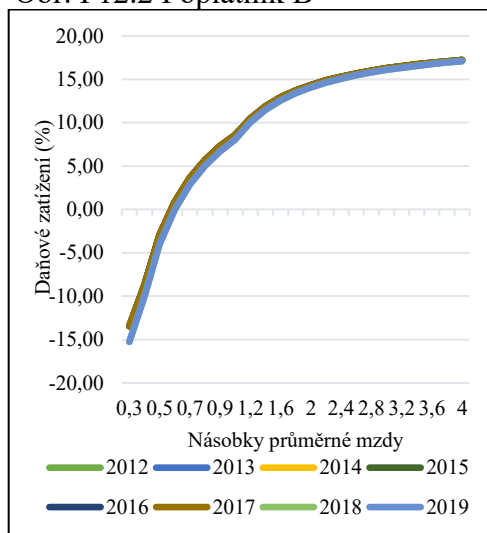
## Příloha 12 Grafické znázornění ročního daňového zatížení všech typů poplatníků v letech 2012-2019 v závislosti na fixní průměrné mzdě

Obr. P12.1 Poplatník A



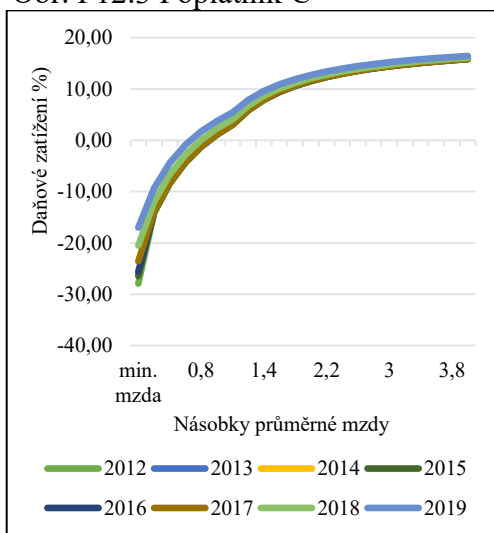
Zdroj: vlastní zpracování

Obr. P12.2 Poplatník B



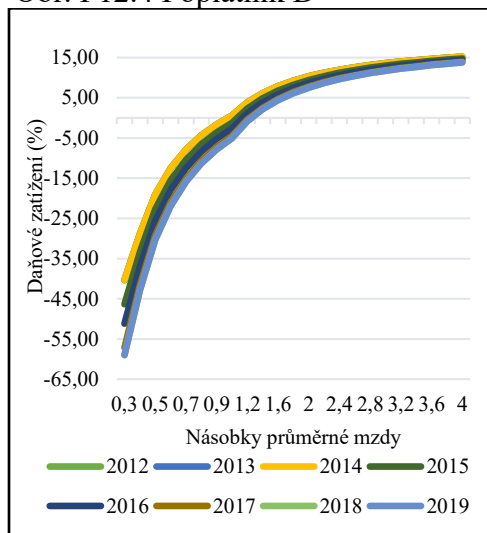
Zdroj: vlastní zpracování

Obr. P12.3 Poplatník C



Zdroj: vlastní zpracování

Obr. P12.4 Poplatník D



Zdroj: vlastní zpracování

## Příloha 13: Výsledné hodnoty daňového zatížení před změnami a po použití změn u posuzovaných položek a následná změna daňového zatížení v závislosti na změně parametrů

Tab. P13.1 Postup výpočtu původního ročního daňového zatížení

Násobky průměrné mzdy	Roční hrubá mzda	SP	ZP	ZD před odpočty	ZD zaokr. na 100 Kč dolů	NČZD	ZD	Daň	Sleva na poplatníka	Daň po slevách	Daňové zatížení
0,1	33223,2	8306	2991	44520,2	44500	24000	20500	3075	24840	0	0,00
0,2	66446,4	16612	5981	89039,4	89000	24000	65000	9750	24840	0	0,00
0,3	99669,6	24918	8971	133558,6	133500	24000	109500	16425	24840	0	0,00
0,4	132893	33224	11961	178077,8	178000	24000	154000	23100	24840	0	0,00
0,5	166116	41529	14951	222596	222500	24000	198500	29775	24840	4935	2,97
0,6	199339	49835	17941	267115,2	267100	24000	243100	36465	24840	11625	5,83
0,7	232562	58141	20931	311634,4	311600	24000	287600	43140	24840	18300	7,87
0,8	265786	66447	23921	356153,6	356100	24000	332100	49815	24840	24975	9,40
0,9	299009	74753	26911	400672,8	400600	24000	376600	56490	24840	31650	10,58
1	332232	83058	29901	445191	445100	24000	421100	63165	24840	38325	11,54
1,2	398678	99670	35882	534230,4	534200	24000	510200	76530	24840	51690	12,97
1,4	465125	116282	41862	623268,8	623200	24000	599200	89880	24840	65040	13,98
1,6	531571	132893	47842	712306,2	712300	24000	688300	103245	24840	78405	14,75
1,8	598018	149505	53822	801344,6	801300	24000	777300	116595	24840	91755	15,34
2	664464	166116	59802	890382	890300	24000	866300	129945	24840	105105	15,82
2,2	730910	182728	65782	979420,4	979400	24000	955400	143310	24840	118470	16,21
2,4	797357	199340	71763	1068459,8	1068400	24000	1044400	156660	24840	131820	16,53
2,6	863803	215951	77743	1157497,2	1157400	24000	1133400	170010	24840	145170	16,81
2,8	930250	232563	83723	1246535,6	1246500	24000	1222500	183375	24840	158535	17,04
3	996696	249174	89703	1335573	1335500	24000	1311500	196725	24840	171885	17,25
3,2	1063142	265786	95683	1424611,4	1424600	24000	1400600	210090	24840	185250	17,42
3,4	1129589	282398	101663	1513649,8	1513600	24000	1489600	223440	24840	198600	17,58
3,6	1196035	299009	107644	1602688,2	1602600	24000	1578600	236790	24840	211950	17,72
3,8	1262482	315621	113624	1691726,6	1691700	24000	1667700	250155	24840	225315	17,85
4	1328928	332232	119604	1780764	1780700	24000	1756700	263505	24840	238665	17,96

Zdroj: vlastní zpracování

Tab. P13.2 Výsledné hodnoty analýzy citlivosti daňového zatížení a následných změn vyvolaných změnou **nezdanitelných částí základu daně**

Násobky průměrné mzdy	Hrubá mzda	Daňové zatížení původní	původní nezdanitelné části základu daně	změna + 5 %		změna + 10 %		změna + 15 %		změna - 5 %		změna - 10 %		změna - 15 %	
				Daňové zatížení	Změna DZ	Daňové zatížení	Změna DZ	Daňové zatížení	Změna DZ	Daňové zatížení	Změna DZ	Daňové zatížení	Změna DZ	Daňové zatížení	Změna DZ
0,10	33223	0,00	0	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
0,20	66446	0,00	0	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
0,30	99670	0,00	0	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
0,40	132893	0,00	0	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
0,50	166116	2,97	0	2,86	-0,11	2,75	-0,22	2,65	-0,33	3,08	0,11	3,19	0,22	3,30	0,33
0,60	199339	5,83	0	5,74	-0,09	5,65	-0,18	5,56	-0,27	5,92	0,09	6,01	0,18	6,10	0,27
0,70	232562	7,87	0	7,79	-0,08	7,71	-0,15	7,64	-0,23	7,95	0,08	8,02	0,15	8,10	0,23
0,80	265786	9,40	0	9,33	-0,07	9,26	-0,14	9,19	-0,20	9,46	0,07	9,53	0,14	9,60	0,20
0,90	299009	10,58	0	10,5 <sup>2</sup>	-0,06	10,46	-0,12	10,40	-0,18	10,65	0,06	10,71	0,12	10,77	0,18
1,00	332232	11,54	0	11,4 <sup>8</sup>	-0,05	11,43	-0,11	11,37	-0,16	11,59	0,05	11,64	0,11	11,70	0,16
1,20	398678	12,97	0	12,9 <sup>2</sup>	-0,05	12,88	-0,09	12,83	-0,14	13,01	0,05	13,06	0,09	13,10	0,14
1,40	465125	13,98	0	13,9 <sup>4</sup>	-0,04	13,91	-0,08	13,87	-0,12	14,02	0,04	14,06	0,08	14,10	0,12
1,60	531571	14,75	0	14,7 <sup>2</sup>	-0,03	14,68	-0,07	14,65	-0,10	14,78	0,03	14,82	0,07	14,85	0,10
1,80	598018	15,34	0	15,3 <sup>1</sup>	-0,03	15,28	-0,06	15,25	-0,09	15,37	0,03	15,40	0,06	15,43	0,09
2,00	664464	15,82	0	15,7 <sup>9</sup>	-0,03	15,76	-0,05	15,74	-0,08	15,85	0,03	15,87	0,05	15,90	0,08
2,20	730910	16,21	0	16,1 <sup>8</sup>	-0,02	16,16	-0,05	16,13	-0,07	16,23	0,02	16,26	0,05	16,28	0,07
2,40	797357	16,53	0	16,5 <sup>1</sup>	-0,02	16,49	-0,05	16,46	-0,07	16,55	0,02	16,58	0,05	16,60	0,07
2,60	863803	16,81	0	16,7 <sup>9</sup>	-0,02	16,76	-0,04	16,74	-0,06	16,83	0,02	16,85	0,04	16,87	0,06
2,80	930250	17,04	0	17,0 <sup>2</sup>	-0,02	17,00	-0,04	16,98	-0,06	17,06	0,02	17,08	0,04	17,10	0,06
3,00	996696	17,25	0	17,2 <sup>3</sup>	-0,02	17,21	-0,04	17,19	-0,05	17,26	0,02	17,28	0,04	17,30	0,05
3,20	106314 <sup>2</sup>	17,42	0	17,4 <sup>1</sup>	-0,02	17,39	-0,03	17,37	-0,05	17,44	0,02	17,46	0,03	17,48	0,05
3,40	112958 <sup>9</sup>	17,58	0	17,5 <sup>7</sup>	-0,02	17,55	-0,03	17,53	-0,05	17,60	0,02	17,61	0,03	17,63	0,05
3,60	119603 <sup>5</sup>	17,72	0	17,7 <sup>1</sup>	-0,02	17,69	-0,03	17,68	-0,05	17,74	0,02	17,75	0,03	17,77	0,05
3,80	126248 <sup>2</sup>	17,85	0	17,8 <sup>3</sup>	-0,01	17,82	-0,03	17,80	-0,04	17,86	0,01	17,88	0,03	17,89	0,04
4,00	132892 <sup>8</sup>	17,96	0	17,9 <sup>5</sup>	-0,01	17,93	-0,03	17,92	-0,04	17,97	0,01	17,99	0,03	18,00	0,04

Zdroj: vlastní zpracování

Tab. P13.3 Výsledné hodnoty analýzy citlivosti daňového zatížení a následných změn vyvolaných **změnou sazby daně**

Násobky průměrné mzdy	Hrubá mzda	Daňové zatížení původní	původní sazba daně	změna + 1 p. b.		změna + 2 p. b.		změna + 3 p. b.		změna - 1 p. b.		změna - 2 p. b.		změna - 3 p. b.	
				Daňové zatížení	Absolutní změna	Daňové zatížení	Změna DZ	Daňové zatížení	Změna DZ	Daňové zatížení	Změna DZ	Daňové zatížení	Změna DZ	Daňové zatížení	Změna DZ
0,10	33223	0,00	0	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
0,20	66446	0,00	0	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
0,30	99670	0,00	0	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
0,40	132893	0,00	0	0,00	0,00	1,01	1,01	2,17	2,17	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
0,50	166116	2,97	0	4,17	1,19	5,36	2,39	6,56	3,58	1,78	-1,19	0,58	-2,39	0,00	-2,97
0,60	199339	5,83	0	7,05	1,22	8,27	2,44	9,49	3,66	4,61	-1,22	3,39	-2,44	2,17	-3,66
0,70	232562	7,87	0	9,11	1,24	10,34	2,47	11,58	3,71	6,63	-1,24	5,40	-2,47	4,16	-3,71
0,80	265786	9,40	0	10,65	1,25	11,90	2,50	13,15	3,75	8,15	-1,25	6,90	-2,50	5,65	-3,75
0,90	299009	10,58	0	11,84	1,26	13,10	2,52	14,36	3,78	9,33	-1,26	8,07	-2,52	6,81	-3,78
1,00	332232	11,54	0	12,80	1,27	14,07	2,53	15,34	3,80	10,27	-1,27	9,00	-2,53	7,73	-3,80
1,20	398678	12,97	0	14,25	1,28	15,52	2,56	16,80	3,84	11,69	-1,28	10,41	-2,56	9,13	-3,84
1,40	465125	13,98	0	15,27	1,29	16,56	2,58	17,85	3,86	12,70	-1,29	11,41	-2,58	10,12	-3,86
1,60	531571	14,75	0	16,04	1,29	17,34	2,59	18,63	3,88	13,45	-1,29	12,16	-2,59	10,87	-3,88
1,80	598018	15,34	0	16,64	1,30	17,94	2,60	19,24	3,90	14,04	-1,30	12,74	-2,60	11,44	-3,90
2,00	664464	15,82	0	17,12	1,30	18,43	2,61	19,73	3,91	14,51	-1,30	13,21	-2,61	11,91	-3,91
2,20	730910	16,21	0	17,52	1,31	18,82	2,61	20,13	3,92	14,90	-1,31	13,59	-2,61	12,29	-3,92
2,40	797357	16,53	0	17,84	1,31	19,15	2,62	20,46	3,93	15,22	-1,31	13,91	-2,62	12,60	-3,93
2,60	863803	16,81	0	18,12	1,31	19,43	2,62	20,74	3,94	15,49	-1,31	14,18	-2,62	12,87	-3,94
2,80	930250	17,04	0	18,36	1,31	19,67	2,63	20,98	3,94	15,73	-1,31	14,41	-2,63	13,10	-3,94
3,00	996696	17,25	0	18,56	1,32	19,88	2,63	21,19	3,95	15,93	-1,32	14,61	-2,63	13,30	-3,95
3,20	1063142	17,42	0	18,74	1,32	20,06	2,63	21,38	3,95	16,11	-1,32	14,79	-2,63	13,47	-3,95
3,40	1129589	17,58	0	18,90	1,32	20,22	2,64	21,54	3,96	16,26	-1,32	14,94	-2,64	13,63	-3,96
3,60	1196035	17,72	0	19,04	1,32	20,36	2,64	21,68	3,96	16,40	-1,32	15,08	-2,64	13,76	-3,96
3,80	1262482	17,85	0	19,17	1,32	20,49	2,64	21,81	3,96	16,53	-1,32	15,21	-2,64	13,88	-3,96
4,00	1328928	17,96	0	19,28	1,32	20,60	2,64	21,92	3,97	16,64	-1,32	15,32	-2,64	13,99	-3,97

Zdroj: vlastní zpracování

Tab. P13.4 Výsledné hodnoty analýzy citlivosti daňového zatížení a následných změn vyvolaných změnou slevy na poplatníka

Násobky průměrné mzdy	Hrubá mzda	Daňové zatížení původní	původní sleva na poplatníka	změna + 5 %		změna + 10 %		změna + 15 %		změna - 5 %		změna - 10 %		změna - 15 %	
				Daňové zatížení	Změna DZ	Daňové zatížení	Změna DZ	Daňové zatížení	Změna DZ	Daňové zatížení	Změna DZ	Daňové zatížení	Změna DZ	Daňové zatížení	Změna DZ
0,10	33223	0,00	0	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
0,20	66446	0,00	0	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
0,30	99670	0,00	0	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
0,40	132893	0,00	0	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	1,49	1,49
0,50	166116	2,97	0	2,22	-0,75	1,48	-1,50	0,73	-2,24	3,72	0,75	4,47	1,50	5,21	2,24
0,60	199339	5,83	0	5,21	-0,62	4,59	-1,25	3,96	-1,87	6,45	0,62	7,08	1,25	7,70	1,87
0,70	232562	7,87	0	7,33	-0,53	6,80	-1,07	6,27	-1,60	8,40	0,53	8,94	1,07	9,47	1,60
0,80	265786	9,40	0	8,93	-0,47	8,46	-0,93	7,99	-1,40	9,86	0,47	10,33	0,93	10,80	1,40
0,90	299009	10,58	0	10,17	-0,42	9,75	-0,83	9,34	-1,25	11,00	0,42	11,42	0,83	11,83	1,25
1,00	332232	11,54	0	11,16	-0,37	10,79	-0,75	10,41	-1,12	11,91	0,37	12,28	0,75	12,66	1,12
1,20	398678	12,97	0	12,65	-0,31	12,34	-0,62	12,03	-0,93	13,28	0,31	13,59	0,62	13,90	0,93
1,40	465125	13,98	0	13,72	-0,27	13,45	-0,53	13,18	-0,80	14,25	0,27	14,52	0,53	14,78	0,80
1,60	531571	14,75	0	14,52	-0,23	14,28	-0,47	14,05	-0,70	14,98	0,23	15,22	0,47	15,45	0,70
1,80	598018	15,34	0	15,14	-0,21	14,93	-0,42	14,72	-0,62	15,55	0,21	15,76	0,42	15,97	0,62
2,00	664464	15,82	0	15,63	-0,19	15,44	-0,37	15,26	-0,56	16,00	0,19	16,19	0,37	16,38	0,56
2,20	730910	16,21	0	16,04	-0,17	15,87	-0,34	15,70	-0,51	16,38	0,17	16,55	0,34	16,72	0,51
2,40	797357	16,53	0	16,38	-0,16	16,22	-0,31	16,06	-0,47	16,69	0,16	16,84	0,31	17,00	0,47
2,60	863803	16,81	0	16,66	-0,14	16,52	-0,29	16,37	-0,43	16,95	0,14	17,09	0,29	17,24	0,43
2,80	930250	17,04	0	16,91	-0,13	16,78	-0,27	16,64	-0,40	17,18	0,13	17,31	0,27	17,44	0,40
3,00	996696	17,25	0	17,12	-0,12	17,00	-0,25	16,87	-0,37	17,37	0,12	17,49	0,25	17,62	0,37
3,20	1063142	17,42	0	17,31	-0,12	17,19	-0,23	17,07	-0,35	17,54	0,12	17,66	0,23	17,78	0,35
3,40	1129589	17,58	0	17,47	-0,11	17,36	-0,22	17,25	-0,33	17,69	0,11	17,80	0,22	17,91	0,33
3,60	1196035	17,72	0	17,62	-0,10	17,51	-0,21	17,41	-0,31	17,82	0,10	17,93	0,21	18,03	0,31
3,80	1262482	17,85	0	17,75	-0,10	17,65	-0,20	17,55	-0,30	17,95	0,10	18,04	0,20	18,14	0,30
4,00	1328928	17,96	0	17,87	-0,09	17,77	-0,19	17,68	-0,28	18,05	0,09	18,15	0,19	18,24	0,28

Zdroj: vlastní zpracování



Tab. P13.5 Výsledné hodnoty analýzy citlivosti daňového zatížení a následných změn vyvolaných změnou slevy na umístění dítěte

Násobky průměrné mzdy	Hrubá mzda	Daňové zatížení slevy z roku 2019	původní sleva na umístění dítěte	změna + 5 %		změna + 10 %		změna + 15 %		změna - 5 %		změna - 10 %		změna - 15 %	
				Daňové zatížení	Změna DZ	Daňové zatížení	Změna DZ	Daňové zatížení	Změna DZ	Daňové zatížení	Změna DZ	Daňové zatížení	Změna DZ	Daňové zatížení	Změna DZ
0,10	33223	0,00	0	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
0,20	66446	0,00	0	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
0,30	99670	0,00	0	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
0,40	132893	0,00	0	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
0,50	166116	0,00	0	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
0,60	199339	0,00	0	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,14	0,14
0,70	232562	2,13	0	1,84	-0,29	1,55	-0,57	1,27	-0,86	2,42	0,29	2,70	0,57	2,99	0,86
0,80	265786	4,37	0	4,12	-0,25	3,87	-0,50	3,62	-0,75	4,62	0,25	4,88	0,50	5,13	0,75
0,90	299009	6,12	0	5,90	-0,22	5,67	-0,45	5,45	-0,67	6,34	0,22	6,57	0,45	6,79	0,67
1,00	332232	7,52	0	7,32	-0,20	7,12	-0,40	6,91	-0,60	7,72	0,20	7,92	0,40	8,12	0,60
1,20	398678	9,62	0	9,45	-0,17	9,28	-0,33	9,11	-0,50	9,78	0,17	9,95	0,33	10,12	0,50
1,40	465125	11,11	0	10,97	-0,14	10,83	-0,29	10,68	-0,43	11,26	0,14	11,40	0,29	11,54	0,43
1,60	531571	12,24	0	12,11	-0,13	11,99	-0,25	11,86	-0,38	12,36	0,13	12,49	0,25	12,61	0,38
1,80	598018	13,11	0	13,00	-0,11	12,89	-0,22	12,78	-0,33	13,22	0,11	13,33	0,22	13,45	0,33
2,00	664464	13,81	0	13,71	-0,10	13,61	-0,20	13,51	-0,30	13,91	0,10	14,01	0,20	14,11	0,30
2,20	730910	14,38	0	14,29	-0,09	14,20	-0,18	14,11	-0,27	14,47	0,09	14,56	0,18	14,66	0,27
2,40	797357	14,86	0	14,77	-0,08	14,69	-0,17	14,61	-0,25	14,94	0,08	15,03	0,17	15,11	0,25
2,60	863803	15,26	0	15,18	-0,08	15,11	-0,15	15,03	-0,23	15,34	0,08	15,41	0,15	15,49	0,23
2,80	930250	15,61	0	15,54	-0,07	15,46	-0,14	15,39	-0,22	15,68	0,07	15,75	0,14	15,82	0,22
3,00	996696	15,91	0	15,84	-0,07	15,77	-0,13	15,71	-0,20	15,97	0,07	16,04	0,13	16,11	0,20
3,20	1063142	16,17	0	16,11	-0,06	16,04	-0,13	15,98	-0,19	16,23	0,06	16,29	0,13	16,36	0,19
3,40	1129589	16,40	0	16,34	-0,06	16,28	-0,12	16,22	-0,18	16,46	0,06	16,52	0,12	16,58	0,18
3,60	1196035	16,60	0	16,55	-0,06	16,49	-0,11	16,44	-0,17	16,66	0,06	16,72	0,11	16,77	0,17
3,80	1262482	16,79	0	16,74	-0,05	16,68	-0,11	16,63	-0,16	16,84	0,05	16,90	0,11	16,95	0,16
4,00	1328928	16,95	0	16,90	-0,05	16,85	-0,10	16,80	-0,15	17,00	0,05	17,06	0,10	17,11	0,15

Zdroj: vlastní zpracování

Tab. P13.6 Výsledné hodnoty analýzy citlivosti daňového zatížení a následných změn vyvolaných změnou **základu daně**

Násobky průměrné mzdy	Hrubá mzda	Daňové zatížení původní	Základ daně = superhrubá mzda	Daňové zatížení nové	Základ daně = hrubý příjem
0,10	33223	0,00	0	0,00	0,00
0,20	66446	0,00	0	0,00	0,00
0,30	99670	0,00	0	0,00	0,00
0,40	132893	0,00	0	0,00	0,00
0,50	166116	2,97	0	0,00	-2,97
0,60	199339	5,83	0	0,73	-5,10
0,70	232562	7,87	0	2,77	-5,10
0,80	265786	9,40	0	4,29	-5,10
0,90	299009	10,58	0	5,49	-5,10
1,00	332232	11,54	0	6,44	-5,10
1,20	398678	12,97	0	7,86	-5,10
1,40	465125	13,98	0	8,88	-5,10
1,60	531571	14,75	0	9,65	-5,10
1,80	598018	15,34	0	10,24	-5,10
2,00	664464	15,82	0	10,72	-5,10
2,20	730910	16,21	0	11,11	-5,10
2,40	797357	16,53	0	11,43	-5,10
2,60	863803	16,81	0	11,71	-5,10
2,80	930250	17,04	0	11,94	-5,10
3,00	996696	17,25	0	12,15	-5,10
3,20	1063142	17,42	0	12,32	-5,10
3,40	1129589	17,58	0	12,48	-5,10
3,60	1196035	17,72	0	12,62	-5,10
3,80	1262482	17,85	0	12,75	-5,10
4,00	1328928	17,96	0	12,86	-5,10

Zdroj: vlastní zpracování

Tab. P13.7 Výsledné hodnoty analýzy citlivosti daňového zatížení a následných změn vyvolaných změnou **sazeb daně** při změně **základu daně**

Násobky	Hrubá mzda	původní sazba daně	změna	změna + 2 p. b.	Změna DZ	změna + 4 p. b.	Změna DZ	změna + 6 p. b.	Změna DZ
0,1	33223	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
0,2	66446	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
0,3	99670	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
0,4	132893	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
0,5	166116	0,00	0,00	0,00	0,00	1,30	1,30	3,01	3,01
0,6	199339	0,73	0,00	2,49	1,76	4,25	3,52	6,01	5,28
0,7	232562	2,77	0,00	4,56	1,79	6,35	3,59	8,15	5,38
0,8	265786	4,29	0,00	6,11	1,82	7,93	3,64	9,75	5,46
0,9	299009	5,49	0,00	7,33	1,84	9,17	3,68	11,01	5,52
1	332232	6,44	0,00	8,29	1,86	10,15	3,71	12,00	5,57
1,2	398678	7,86	0,00	9,74	1,88	11,62	3,76	13,50	5,64
1,4	465125	8,88	0,00	10,78	1,90	12,68	3,79	14,57	5,69
1,6	531571	9,65	0,00	11,56	1,91	13,47	3,82	15,38	5,73
1,8	598018	10,24	0,00	12,16	1,92	14,08	3,84	16,00	5,76
2	664464	10,72	0,00	12,65	1,93	14,57	3,86	16,50	5,78
2,2	730910	11,11	0,00	13,04	1,93	14,98	3,87	16,91	5,80
2,4	797357	11,43	0,00	13,37	1,94	15,31	3,88	17,25	5,82
2,6	863803	11,71	0,00	13,65	1,94	15,60	3,89	17,54	5,83
2,8	930250	11,94	0,00	13,89	1,95	15,84	3,90	17,79	5,84
3	996696	12,15	0,00	14,10	1,95	16,05	3,90	18,00	5,85
3,2	1063142	12,32	0,00	14,28	1,95	16,23	3,91	18,19	5,86
3,4	1129589	12,48	0,00	14,44	1,96	16,40	3,91	18,35	5,87
3,6	1196035	12,62	0,00	14,58	1,96	16,54	3,92	18,50	5,88
3,8	1262482	12,75	0,00	14,71	1,96	16,67	3,92	18,63	5,89
4	1328928	12,86	0,00	14,82	1,96	16,79	3,93	18,75	5,89

Zdroj: vlastní zpracování